

# AFM Consumentenmonitor Najaar 2020

Onderdeel: Beleggers



# Inleiding

## Achtergrond

De AFM maakt zich sterk voor eerlijke en transparante financiële markten. Als onafhankelijke gedrags-toezichthouder draagt de AFM bij aan duurzaam financieel welzijn in Nederland. Door middel van de Consumentenmonitor worden ontwikkelingen in het gedrag van consumenten gemeten in de tijd. De Consumentenmonitor is in 2004 gestart en wordt sindsdien elk jaar uitgevoerd.

De primaire doelstellingen van de Consumentenmonitor kunnen als volgt worden weergegeven:

- Beschrijven van het gedrag en de attitudes van financiële consumenten
- Beschrijven van markt- en productaspecten in de financiële markt.

## Leeswijzer

Deze rapportage betreft de Consumentenmonitor, uitgevoerd in het najaar van 2020 (Q4 2020). Het veldwerk heeft gelopen van 20 tot en met 26 november 2020. Deze rapportage betreft het deelonderwerp “Beleggers”, dat een keer per jaar deel uitmaakt van de Consumentenmonitor. In het rapport wordt o.a. aandacht besteed aan gedrag en attitudes ten aanzien van de beleggingsportefeuille en de wijze waarop men belegt.

De weergegeven resultaten zijn representatief voor Nederlandse beleggers van 18 jaar en ouder. Indien mogelijk zijn resultaten vergeleken met voorgaande metingen. Alle verschillen die in het rapport staan beschreven, zijn significant. Door afronding op hele percentages kan het voorkomen dat het optellen van (onafgeronde) antwoordopties leidt tot iets andere totale percentages.

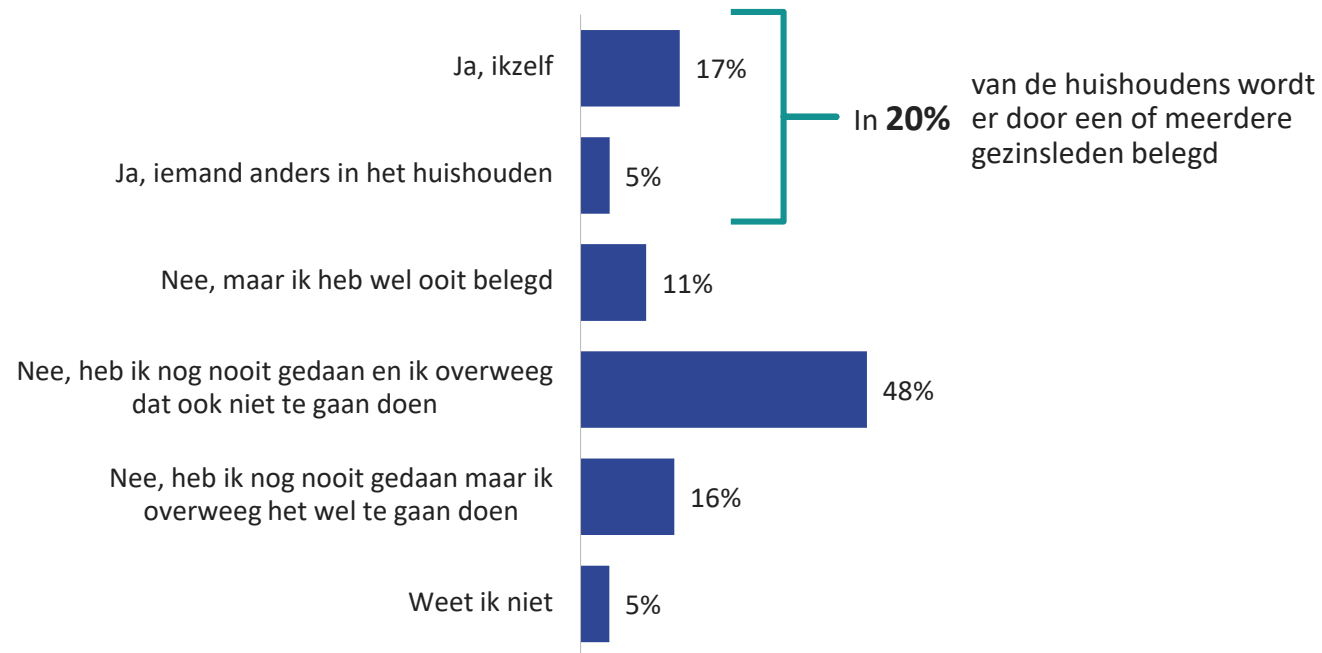
# 1

## Marktinzichten



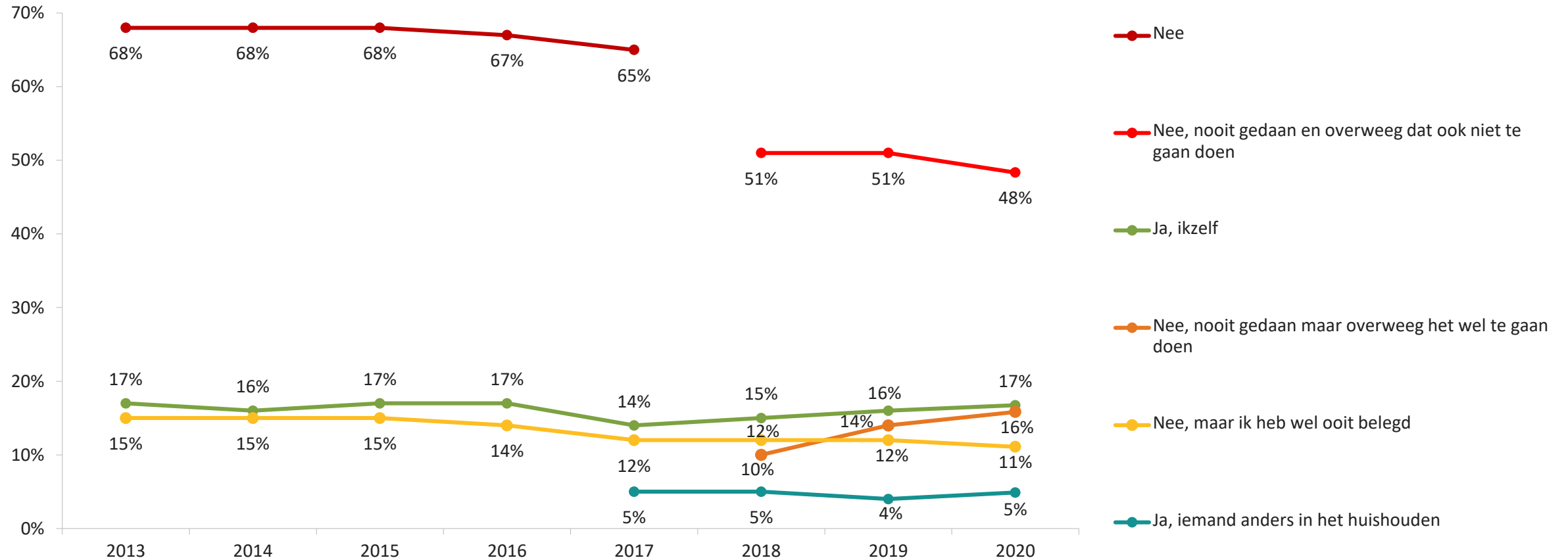
# Een op de vijf huishoudens geeft aan te beleggen

Beleggers in Nederland



# Het percentage personen dat zegt te beleggen stijgt\*

Beleggers in Nederland



Heeft u geld belegd in beleggingsfondsen (niet hypotheek of pensioengebonden), aandelen, obligaties of andere effecten? Meerdere antwoorden mogelijk  
 Let op: vraagstelling is in 2017 en 2018 gewijzigd waardoor vergelijking met eerdere jaren niet volledig mogelijk is  
 \*er is ook een stijging op huishoudenniveau van 18% (1,44 miljoen huishoudens) in 2019 naar 20% (1,6 miljoen huishoudens) in 2020

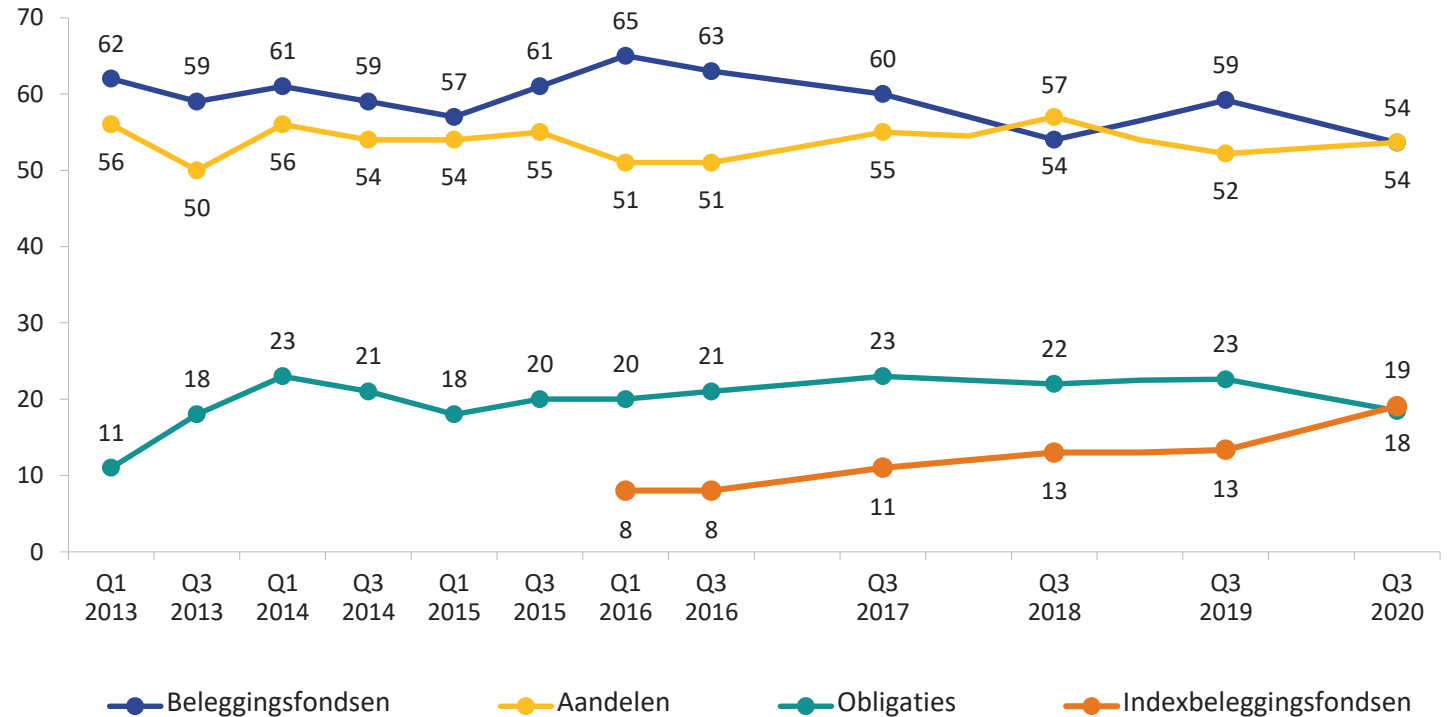
Basis: Screening – GfK Panel 2013-2020, alle personen van 18 jaar en ouder: n 2020 = 37.991 © Ipsos 2020

# Aandelen en beleggingsfondsen opnieuw de meest genoemde beleggingsvormen, indexfondsen winnen aan populariteit

Beleggingsproducten in 2020  
(meerdere antwoorden mogelijk)



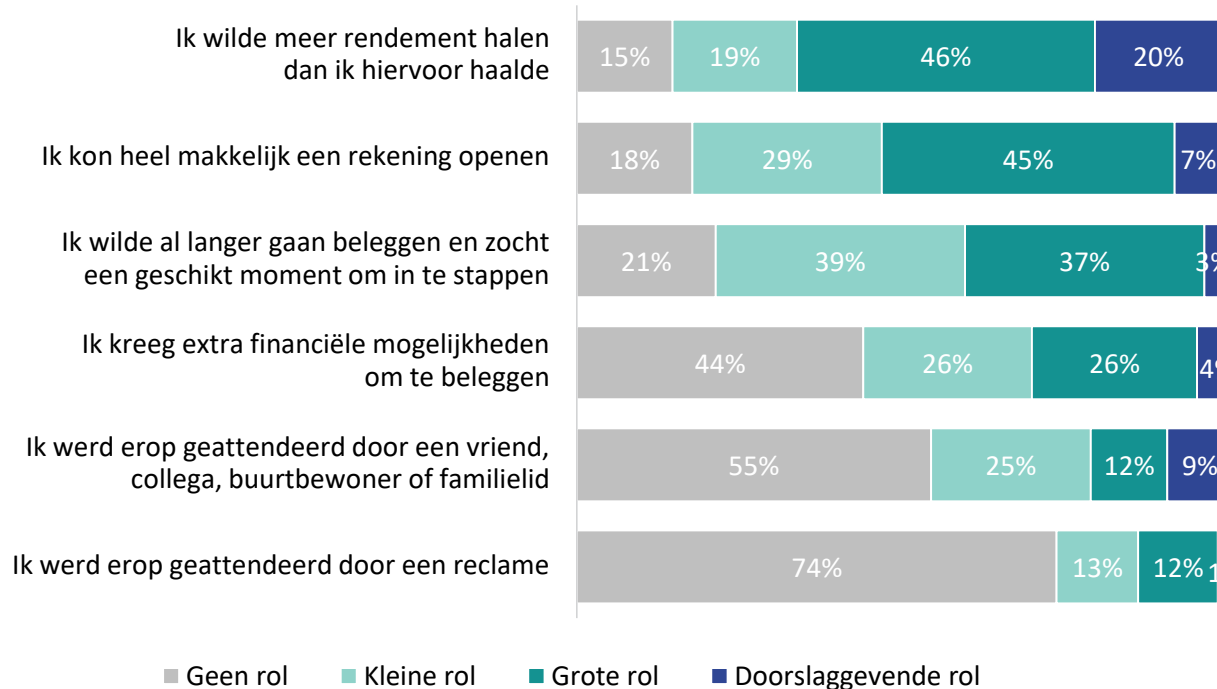
Beleggingsproducten over de jaren



- Net als in eerdere jaren zijn aandelen en beleggingsfondsen veruit de meest genoemde beleggingsvormen (beiden 54%). Ten opzichte van vorig jaar wordt er minder belegd in obligaties (18%; -4%punt) en meer in indexbeleggingsfondsen (19%; +6%punt).
- Beleggers die voornamelijk gebruik maken van vermogensbeheer investeren vaker in beleggingsfondsen (69%) dan beleggers die zelfstandig (via execution only) beleggen of gebruik maken van een financieel adviseur (resp. 45% en 55%).
- Van de jongere beleggers (18 t/m 34 jaar) bezit 37% indexbeleggingsfondsen.

# Twee derde geeft aan dat behoefte aan meer rendement een reden is geweest om te starten met beleggen

## Redenen om juist nu te starten met beleggen



“Weinig tot geen rendement op spaargeld”

“Sparen levert niet genoeg op. Wilde proberen met ‘wisselgeld’”

“Wilde het al een tijdje uitproberen. Recentelijk genoeg buffer opgebouwd om te gaan beleggen”

“Ik hield elke maand voldoende geld over om zowel te leven, te sparen als te beleggen. Ik wilde op andere wijze investeren voor later”

“Corona dip”

“Pensioenopbouw”

“De aandelenmarkt zit in een dip door COVID-19, wat mij een uitstekend moment leek om te starten met beleggen”

- Voor twee derde (66%) van de startende beleggers was de behoefte aan meer rendement een reden om te starten met beleggen. Ook het gemak waarmee een rekening geopend kon worden speelde voor veel beleggers een grote of doorslaggevende rol (53%). Vier op de tien (40%) starters geeft aan dat zij al langer wilden gaan beleggen, maar naar een geschikt moment zochten om in te stappen.
- Deze redenen komen ook terug in de open antwoorden die men gegeven heeft. Daarnaast leken de lagere koersen op de beurs als gevolg van COVID-19/Corona een geschikt moment om te starten met beleggen voor startende beleggers.



# 2

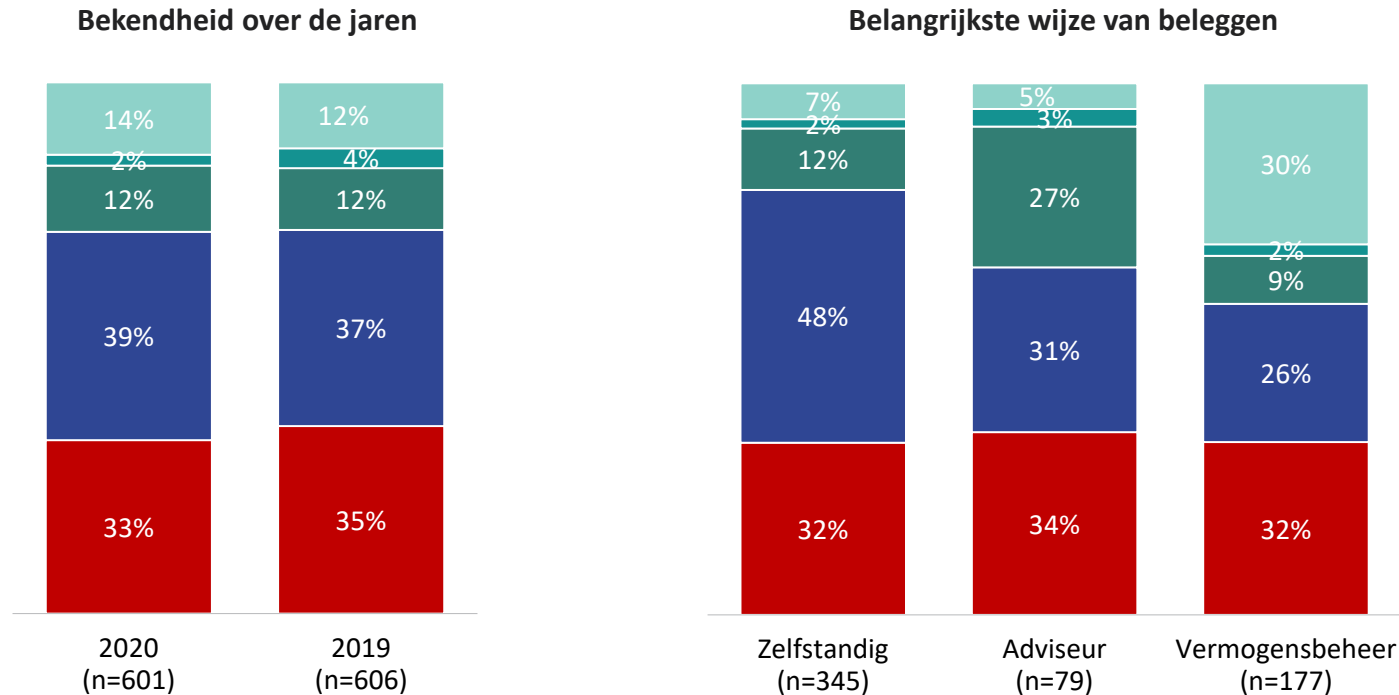
## Beleggersprofiel Wijze van beleggen





# Bekendheid en interesse in online vermogensbeheer vergelijkbaar met vorig jaar

## Bekendheid automatisch of online vermogensbeheer



### Automatisch of online vermogensbeheer

Dit is vermogensbeheer zonder direct persoonlijk contact met een adviseur. De dienstverlening vindt vooral online plaats. U heeft zelf geen invloed op de samenstelling van uw portefeuille, dit doet de vermogensbeheerder voor u aan de hand van uw profiel (bijvoorbeeld: Evi Beheer).

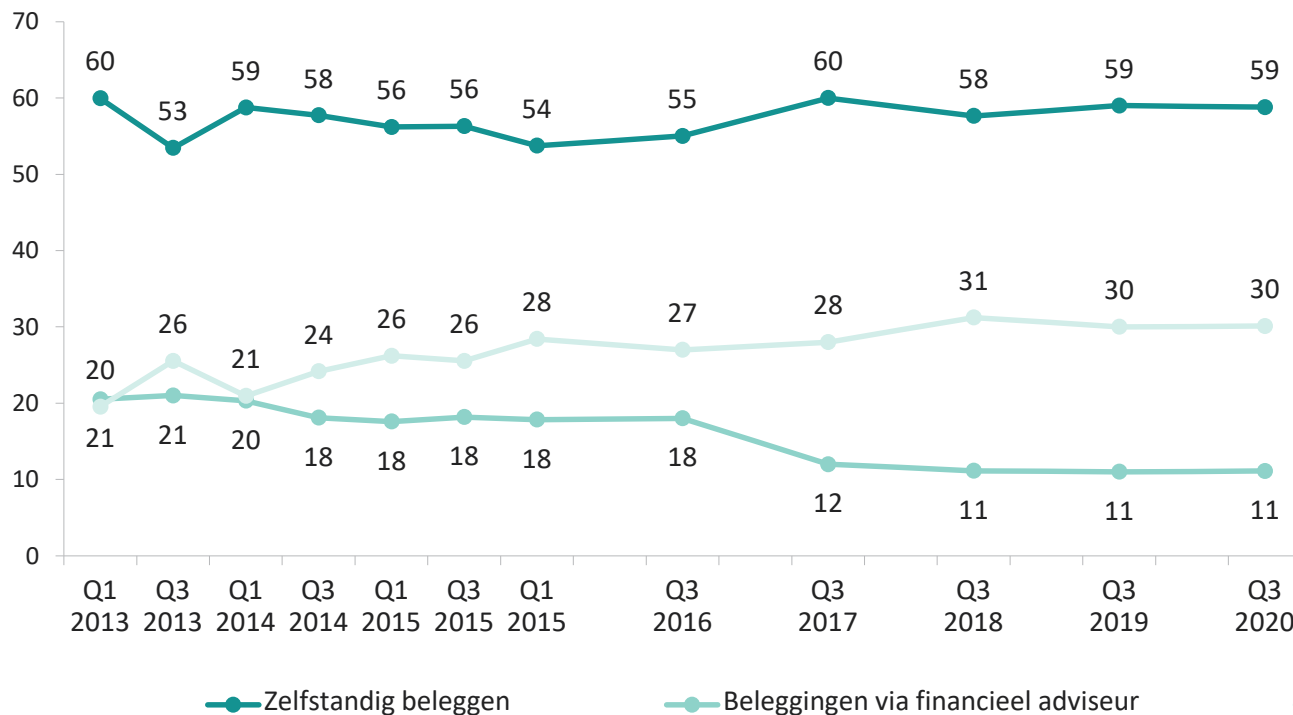
*Let op: dit is niet beleggen in beleggingsfondsen.*

- Ja, ik maak hier al gebruik van
- Ja, ik ben zeker van plan hier gebruik van te maken
- Ja, ik overweeg hier gebruik van te maken
- Ja, maar ik maak hier geen gebruik van en overweeg dat ook niet te gaan doen
- Nee, niet eerder over gehoord

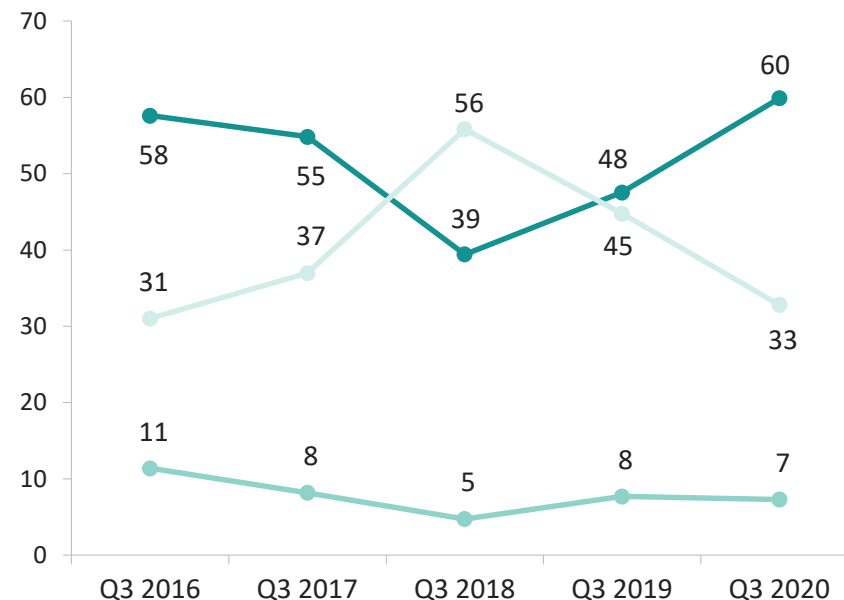
- Twee derde van de beleggers is bekend met automatisch of online vermogensbeheer, maar 14% maakt er gebruik van.
- Beleggers die (voornamelijk) zelfstandig beleggen geven relatief vaak aan dat zij geen gebruik maken van online vermogensbeheer en ook niet van plan zijn om dit te doen (48%). Beleggers die voornamelijk via een financieel adviseur beleggen overwegen daarentegen relatief vaak om hier wel gebruik van te gaan maken (27%).
- Risicozoekende beleggers zijn vaker bekend met online vermogensbeheer dan anderen (84% vs. voorzichtig: 51%; neutraal: 67%). Ook maken zij vaker gebruik van online vermogensbeheer (20% vs. voorzichtig: 10%; neutraal: 12%).

# Startende beleggers zeggen vaker zelfstandig te beleggen. Overall blijft het aandeel zelfstandige beleggers wel stabiel

Belangrijkste wijze van beleggen over de tijd (alle beleggers)



Belangrijkste wijze van beleggen over de tijd (startende beleggers)



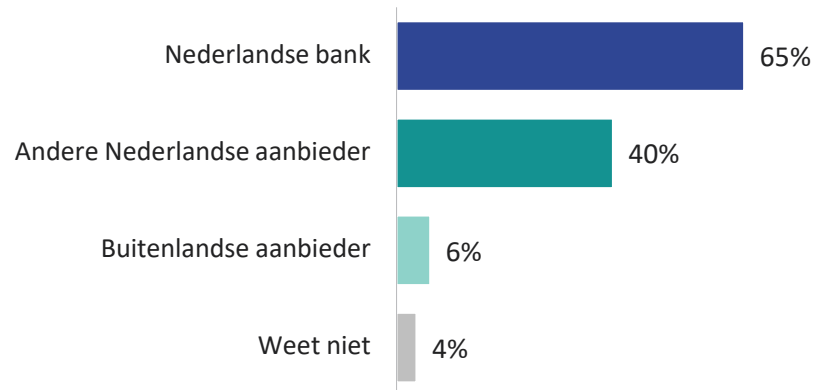
- De verdeling van belangrijkste wijze van beleggen is stabiel gebleven ten opzichte van vorig jaar. Voor zes op de tien (59%) beleggers is hun belangrijkste wijze van beleggen zelfstandig.
- Voor beginnende beleggers (belegt korter dan vier jaar) is execution only echter steeds vaker de belangrijkste wijze van beleggen (60%; +12%punt t.o.v. 2019). De opkomst van gebruiksvriendelijke beleggingsapps waarbij men zelf relatief eenvoudig kan beleggen en de toenemende vertrouwdheid van online dienstverlening bij consumenten spelen zouden hier een rol bij kunnen spelen.

Bij welke beleggingswijze is het totale belegde vermogen momenteel het hoogst?  
Op welke manier(en) heeft u in het afgelopen jaar transacties uitgevoerd? Meerdere antwoorden mogelijk

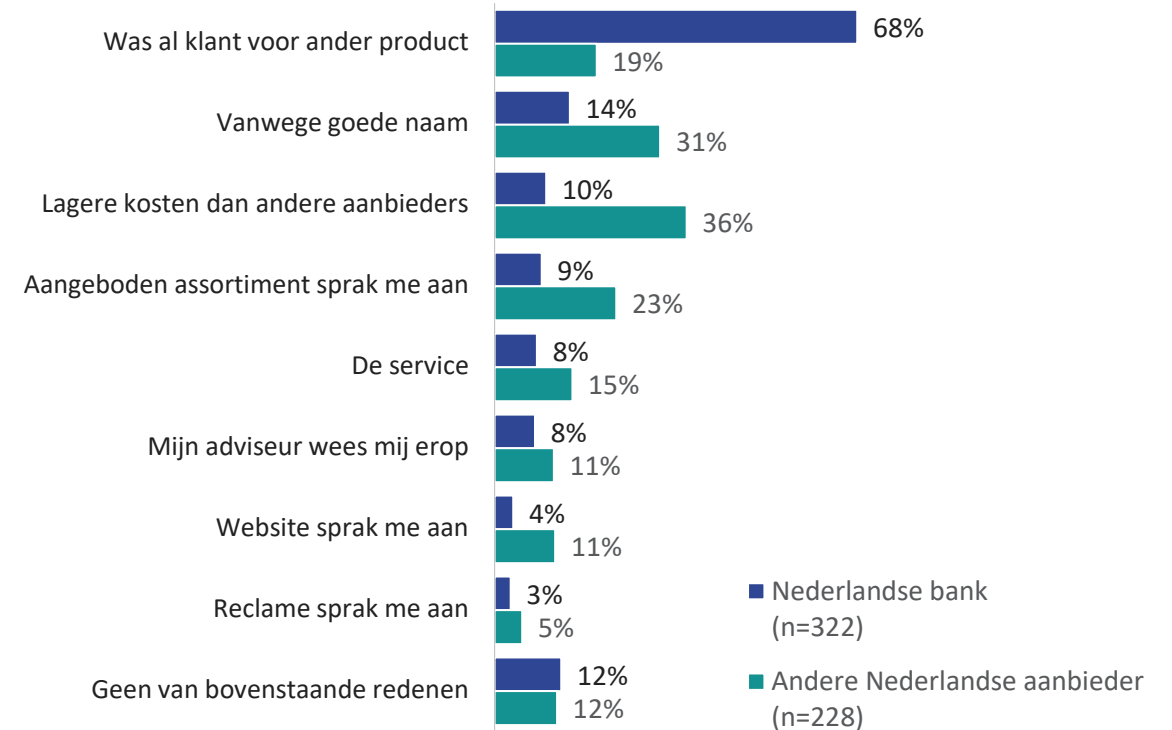
Alle beleggers (Q1 2015 t/m Q3 2019: n=606-659), Q3 2020 n= 601  
Beleggers die max. 3 jaar beleggen (Q3 2016-Q3 2019: n=87-144),  
Q3 2020 n=164 © Ipsos 2020

# Beleggers zeggen vaak te kiezen voor een Nederlandse bank omdat men er al klant is

Type aanbieder  
(meerdere antwoorden mogelijk)



Reden om voor aanbieder te kiezen  
(meerdere antwoorden mogelijk)



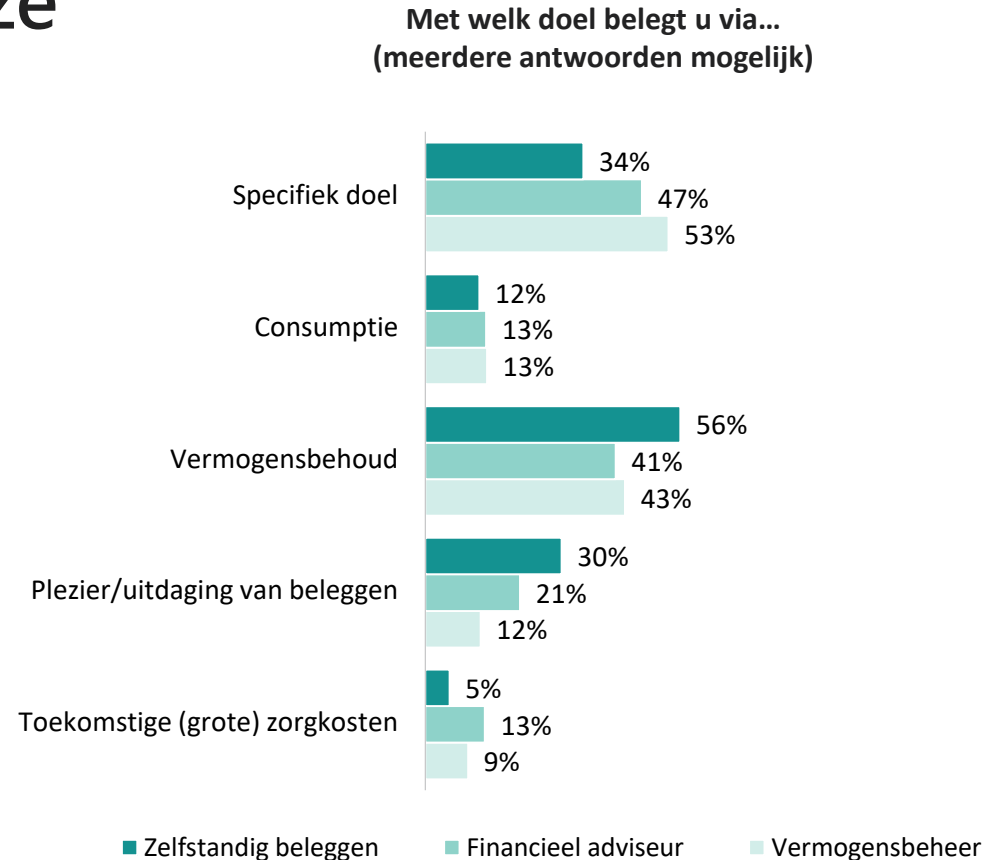
- 65% van de beleggers maakt gebruik van een Nederlandse bank om te beleggen. Veruit de meest genoemde reden om voor een Nederlandse bank te kiezen is omdat men er al klant was voor een ander product (68%).
- Wanneer men gebruik maakt van een andere Nederlandse aanbieder (anders dan een bank) dan zijn juist de kosten (36%) en goede naam (31%) belangrijke redenen.
- Beginnende beleggers kiezen vaker een Nederlandse bank of aanbieder omdat de reclame hen aansprak dan ervaren beleggers (bank: 9% vs. 1%; aanbieder: 9% vs. 3%).

# 3

## Beleggersprofiel Beleggingsdoelstellingen



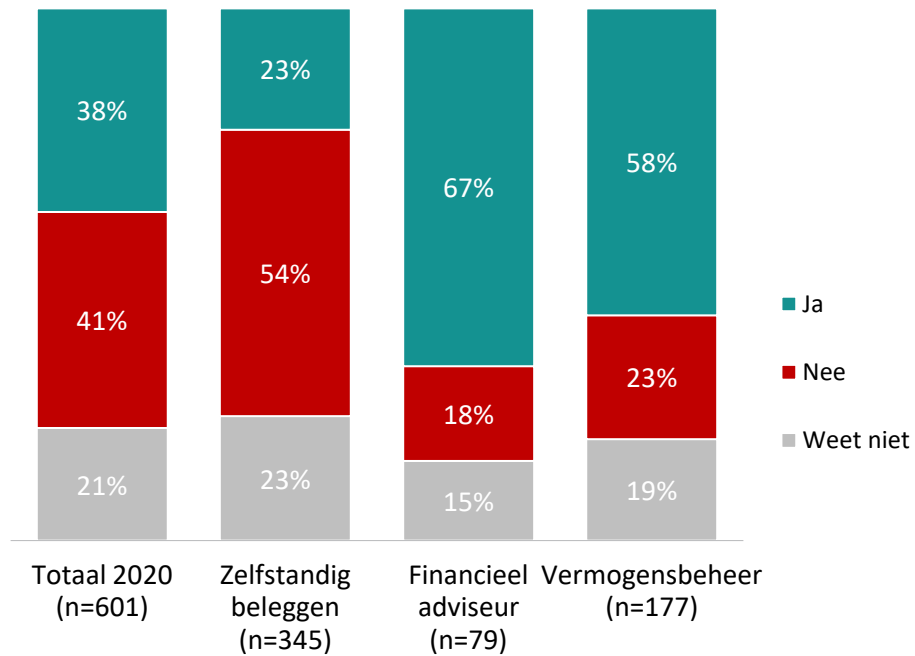
# Het doel waarvoor men zegt te beleggen verschilt per beleggingswijze



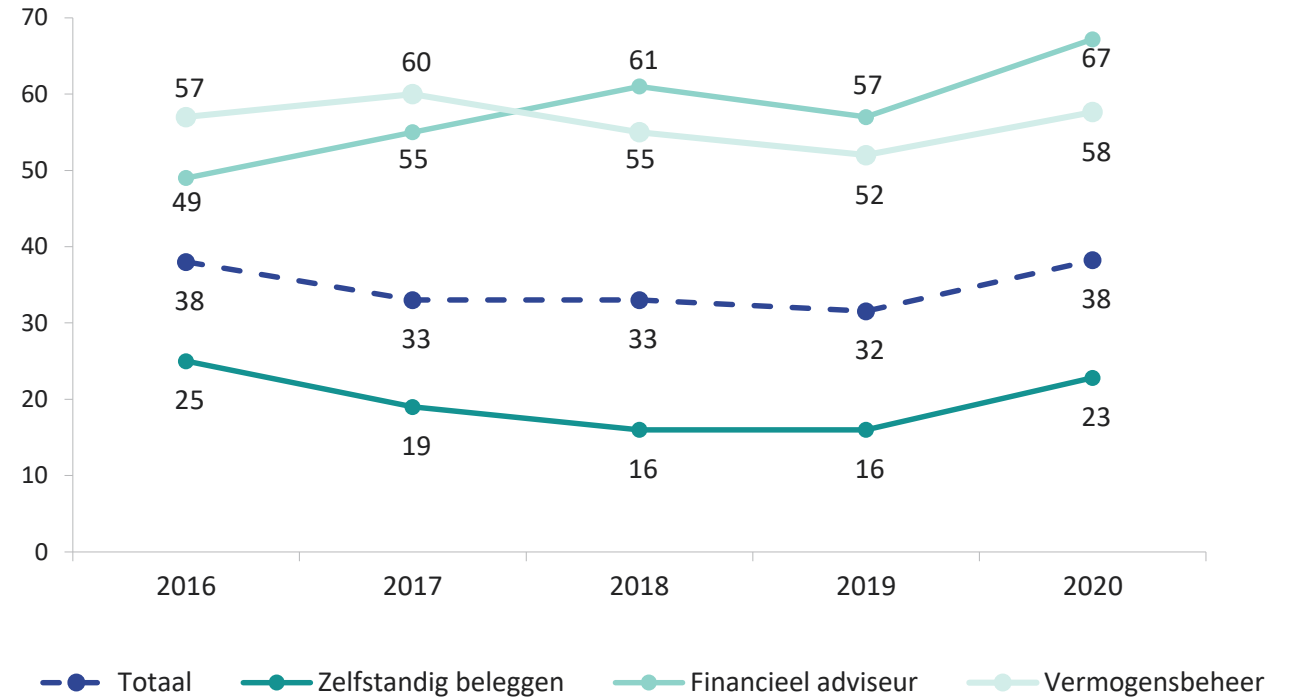
- Het doel waarvoor men belegt, verschilt per beleggingswijze. Zelfstandige beleggers doen dit vaker dan andere beleggers voor vermogensbehoud (56%; adviseur: 41%; vermogensbeheer: 43%) en juist minder vaak voor een specifiek doel.
- De beleggingsdoelen voor startende beleggers verschillen niet van ervaren beleggers.

# Beleggers geven vaker aan inzicht gekregen te hebben in de haalbaarheid van hun beleggingsdoelstellingen

Jaarlijks inzicht in haalbaarheid beleggingsdoelstelling x  
Belangrijkste wijze van beleggen



Percentage dat inzicht krijgt x  
Belangrijkste wijze van beleggen



- In vergelijking met vorig jaar hebben meer beleggers van hun bank of vermogensbeheerder inzicht gekregen in de haalbaarheid van hun beleggingsdoelstellingen (38%; 2019: 32%).
- De belangrijkste wijze van beleggen heeft grote invloed op het jaarlijks inzicht of de doelstelling nog haalbaar is. Twee derde (67%) van de beleggers die gebruikmaken van een financieel adviseur heeft inzicht gekregen, terwijl dit onder zelfstandige beleggers maar 23% is.
- Ervaren beleggers geven vaker aan dat de haalbaarheid inzichtelijk is gemaakt dan beginnende beleggers (42% vs. 29%). 36% van de beginnende beleggers geeft aan niet te weten of hun bank of vermogensbeheerder dit voor hen inzichtelijk heeft gemaakt (ervaren beleggers: 15%).



# 4

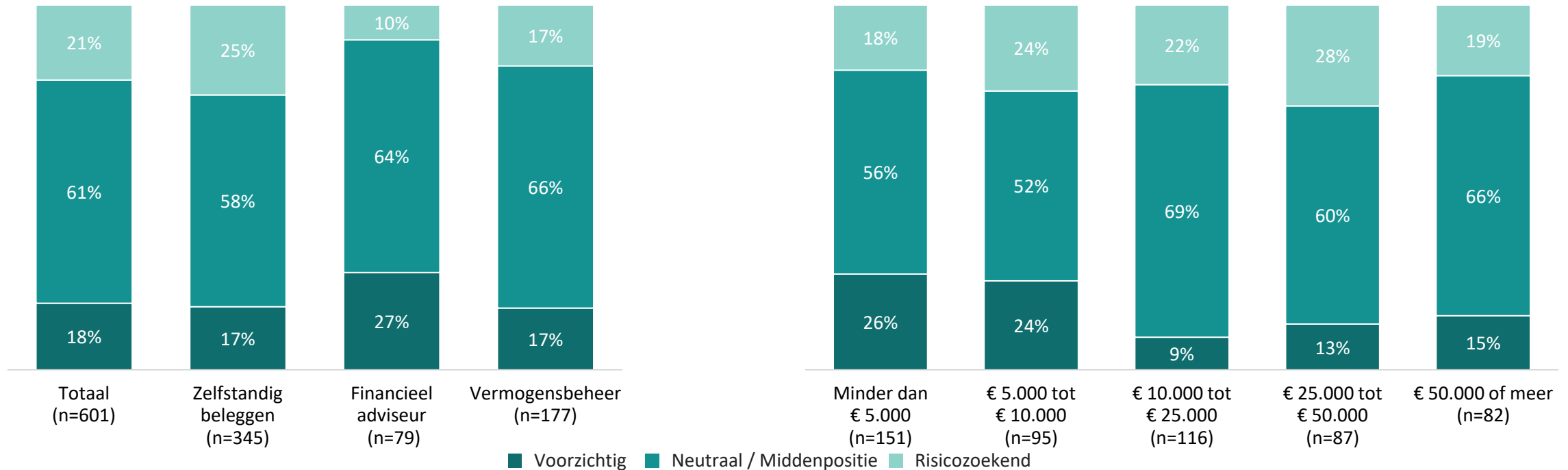
## Beleggersprofiel Type beleggers & mate van activiteit



# Zelfstandige beleggers zeggen vaker risicozoekend te zijn dan beleggers die gebruik maken van een financieel adviseur

Type belegger x Belangrijkste wijze van beleggen

Type belegger x Vrij belegbaar vermogen

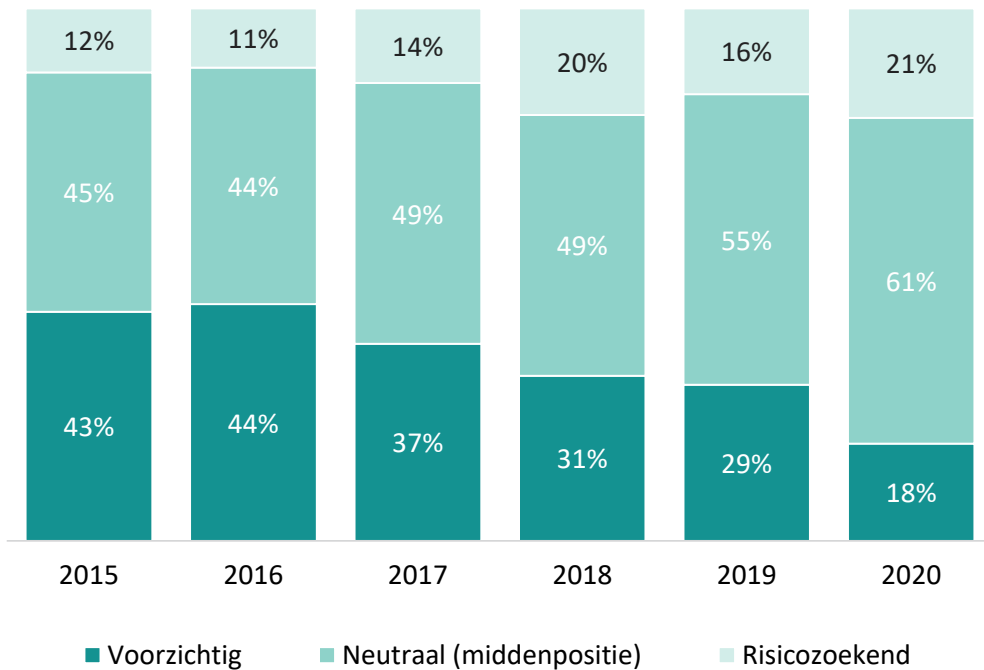


- Een op de vijf (18%) beleggers omschrijft zichzelf als voorzichtig. In vergelijking met vorig jaar zijn er minder voorzichtige beleggers en meer neutrale (middenpositie) en risicozoekende beleggers (toen voorzichtig: 29%; neutraal: 55%; risicozoekend: 16%).
- Zelfstandige beleggers omschrijven zich vaker als risicozoekend dan beleggers die gebruik maken van een financieel adviseur (25% vs. 10%).
- Beleggers met een laag bedrag aan vrij belegbaar vermogen zijn relatief vaak voorzichtige beleggers (minder dan €5.000: 26%; €5.000-€10.000: 24%; €10.000-€25.000: 9%; €25.000-€50.000: 13%; €50.000 of meer: 15%).

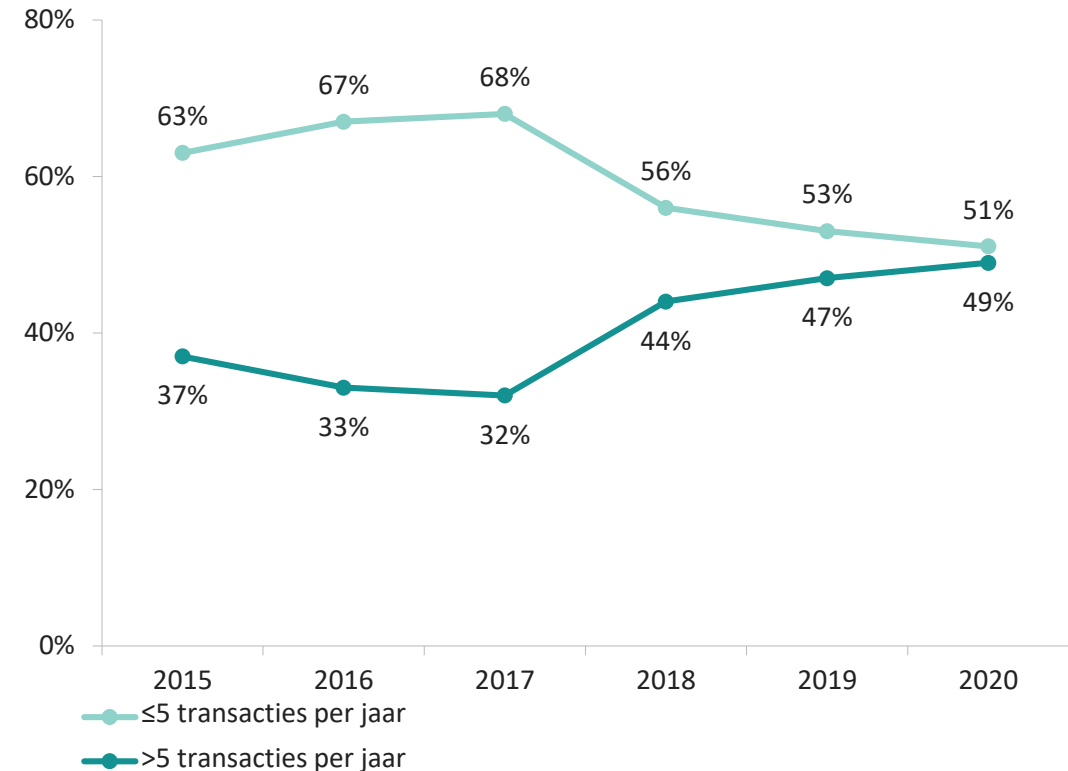
Basis: alle respondenten: n=601

# Men omschrijft zich opnieuw minder vaak als een voorzichtige belegger dan een jaar geleden

Type belegger per jaar: Voorzichtig vs. Neutraal vs. Risicozoekend



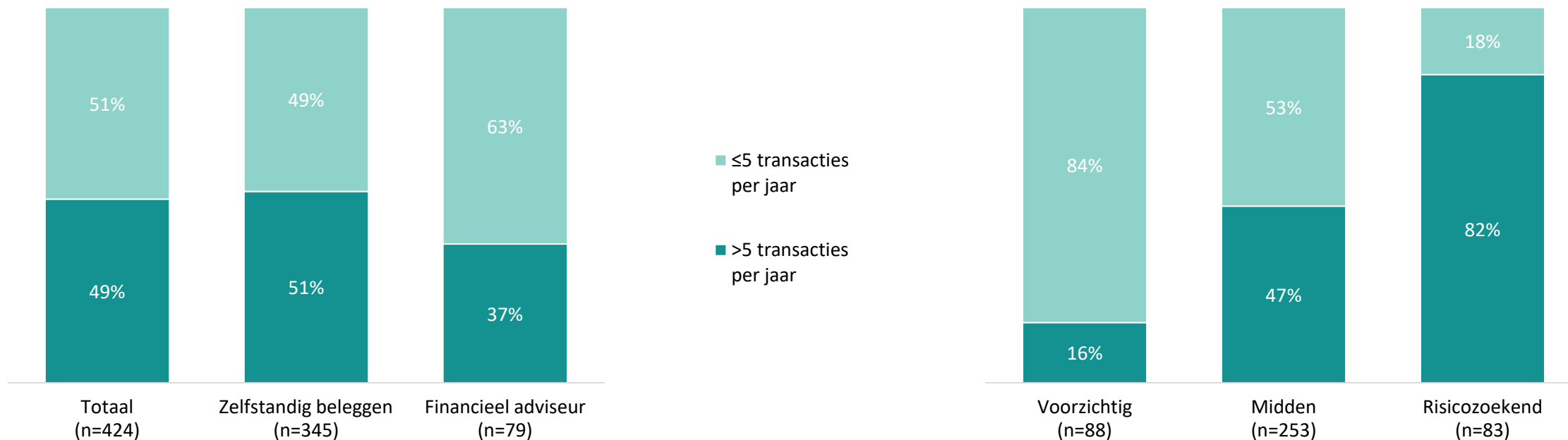
Aantal transacties per jaar: ≤ 5 transacties vs. > 5 transacties



- Het percentage beleggers dat zichzelf omschrijft als voorzichtig vertoont opnieuw een daling (18%; -11%punt). Het aandeel neutrale (middenpositie) beleggers zet daarentegen de stijgende lijn door (61%; +7%punt) en bereikt het hoogste punt sinds de start van de metingen.
- De helft (49%) van de beleggers voert meer dan 5 transacties per jaar uit, dit is vergelijkbaar met vorig jaar.

# Acht op de tien risicozoekende beleggers zeggen meer dan vijf transacties per jaar uit te voeren

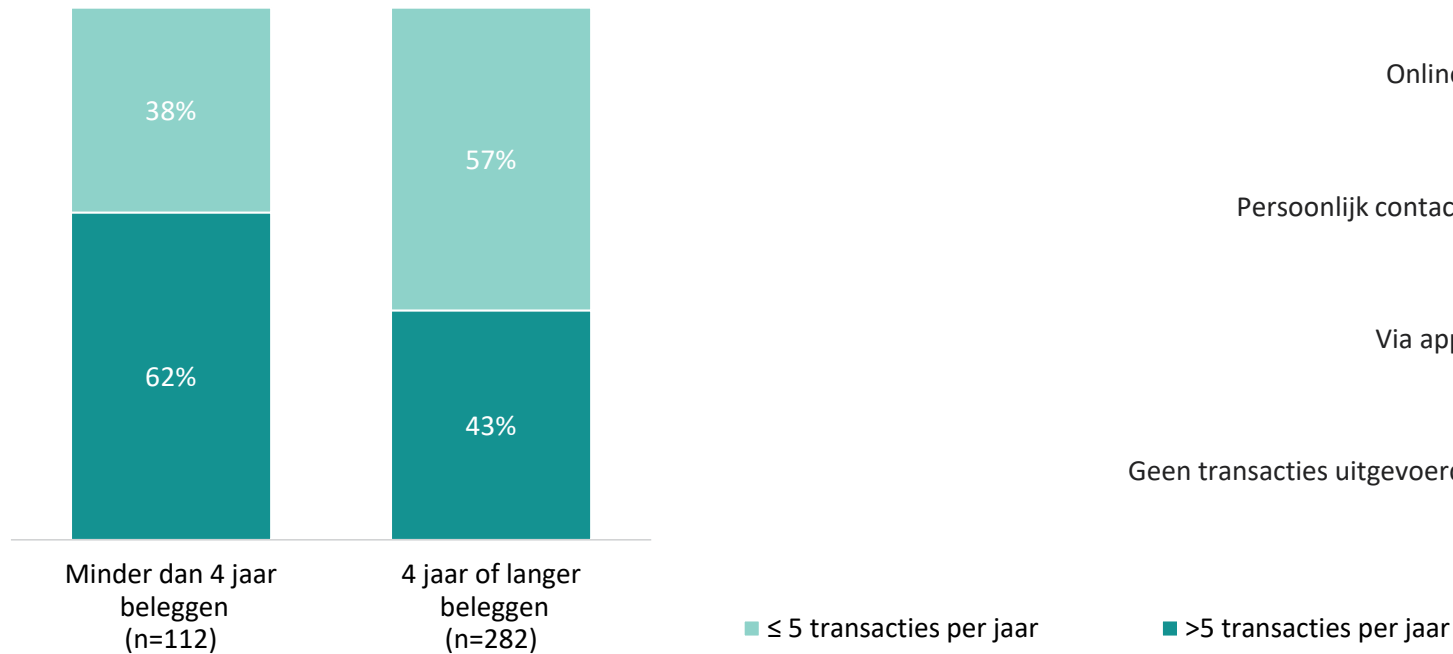
Transactiefrequentie per jaar



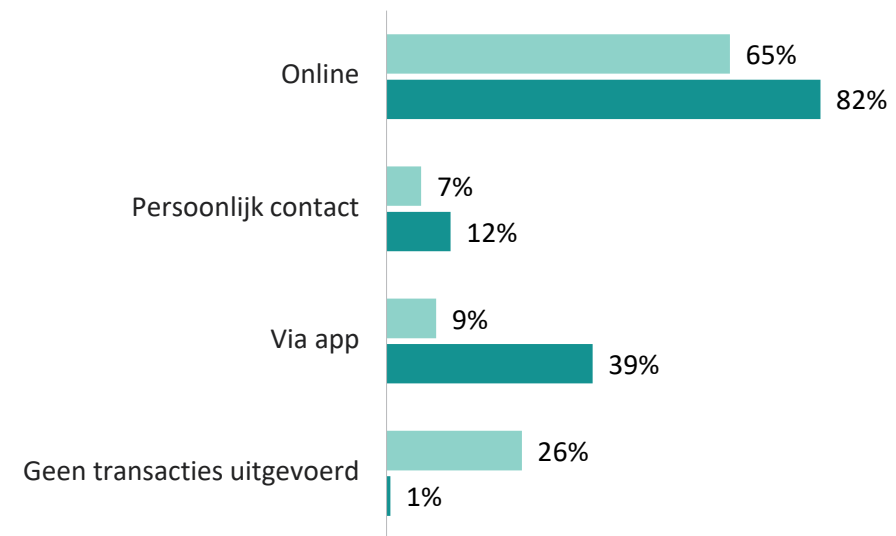
- Beleggers die voornamelijk zelfstandig beleggen, voeren meer transacties door dan beleggers die gebruikmaken van een financieel adviseur (meer dan vijf transacties: 51% vs. 37%).
- Het aantal uitgevoerde transacties neemt toe naarmate men zichzelf als meer risicozoekend omschrijft. Acht op de tien (82%) risicozoekende beleggers voert meer dan vijf transacties uit, voor voorzichtige en neutrale (middenpositie) beleggers is dit resp. 16% en 47%.

# Beleggers die veel transacties zeggen uit te voeren gebruiken vaker een app dan beleggers met weinig transacties

Transactiefrequentie per jaar x Ervaring



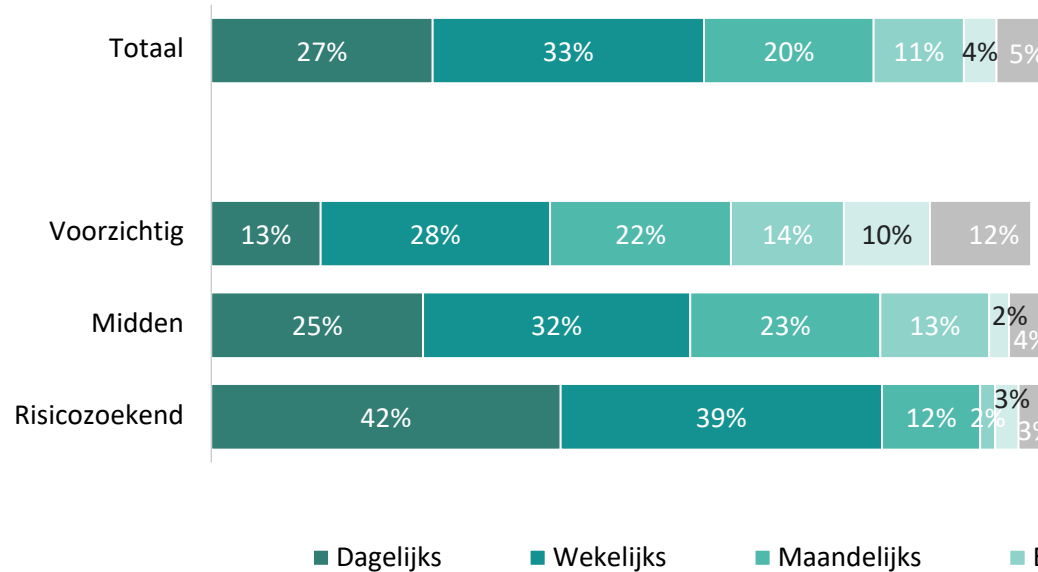
Transactiefrequentie per jaar x Manier



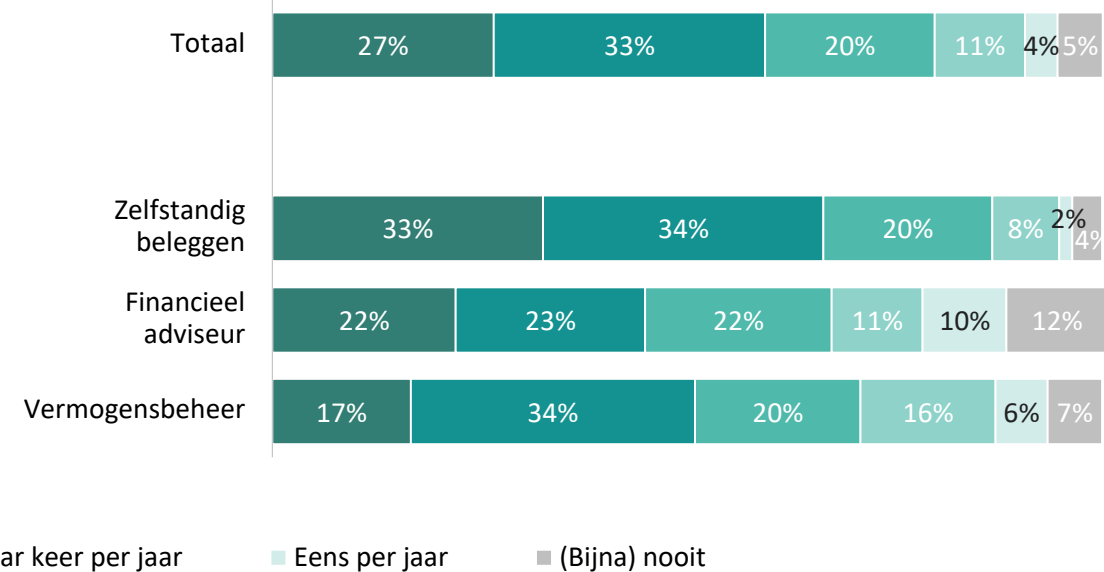
- Zes op de tien (62%) beginnende beleggers voert meer dan vijf transacties per jaar door, dat is meer dan ervaren beleggers doen (43%).
- Het grootste verschil tussen belegger met maximaal vijf transacties en beleggers met meer dan vijf transacties is de manier waarop zij transacties uitvoeren. Vier op de tien (39%) beleggers met meer dan vijf transacties gebruikt een app, terwijl dit voor één op de tien (9%) beleggers met maximaal vijf transacties het geval is.

# De meerderheid van de beleggers zegt wekelijks of vaker naar de waarde van hun beleggingen te kijken

Mate van activiteit x Type belegger



Mate van activiteit x Wijze van beleggen

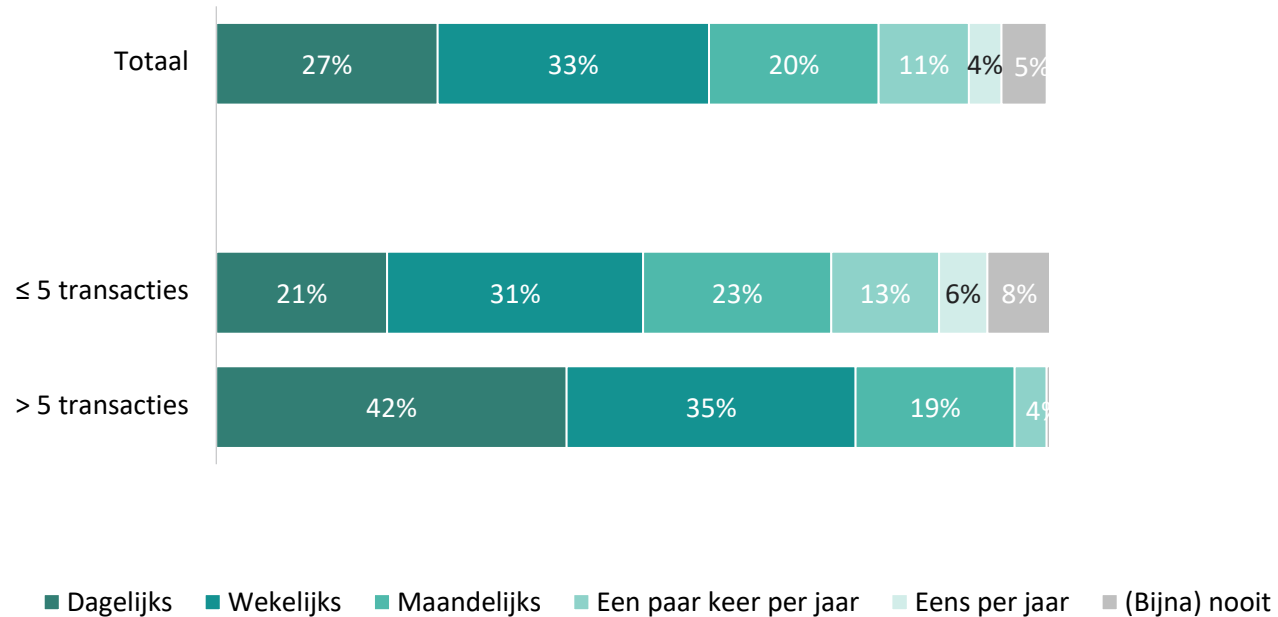


- Zes op de tien (59%) beleggers kijkt wekelijks of vaker naar de waarde van hun beleggingen en 27% doet dit dagelijks. Naarmate men zichzelf als meer risicozoekend omschrijft, kijkt men vaker dagelijks naar de waarde van beleggingen (voorzichtig: 13%; midden: 25%; risicozoekend: 42%).
- Beleggers die dit voornamelijk execution only doen, kijken vaker naar de waarde van hun beleggingen dan beleggers die dat via vermogensbeheer doen.
- 64% van de beginnende beleggers kijkt wekelijks of vaker naar de waarde van hun beleggingen, t.o.v. 48% van de ervaren beleggers

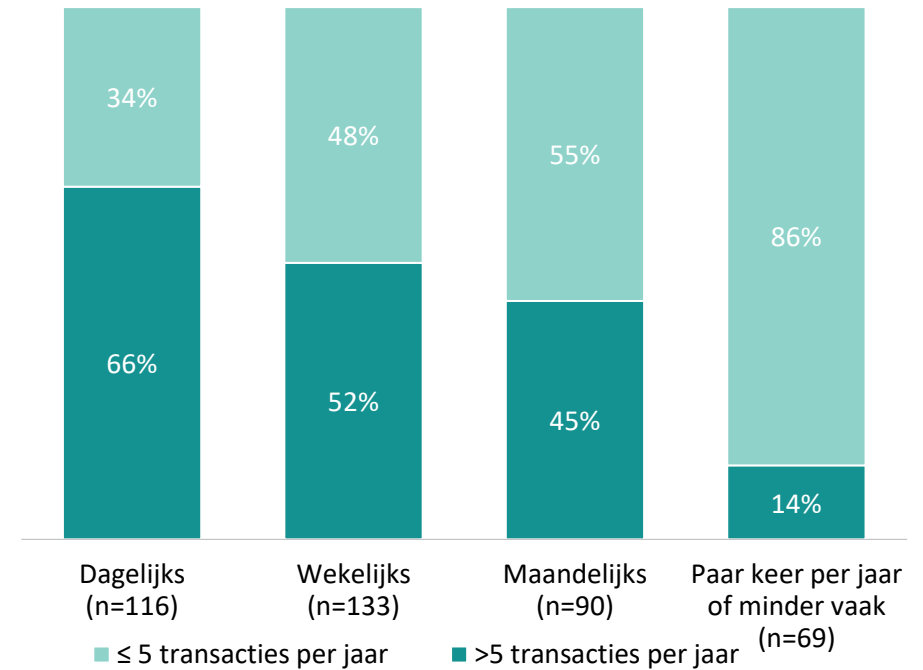


# Twee derde van de beleggers die dagelijks naar beleggingen zegt te kijken voert meer dan vijf transacties per jaar uit

Mate van activiteit x aantal transacties



Aantal transacties x mate van activiteit



- Beleggers die meer transacties uitvoeren kijken ook vaker naar de waarde van hun beleggingen. 42% van de beleggers met meer dan 5 transacties per jaar kijkt dagelijks naar de waarde ten opzichte van een op de vijf (21%) beleggers met ≤ 5 transacties.
- Andersom is 66% van de beleggers die dagelijks naar de waarde van hun beleggingen kijkt een belegger met meer dan 5 transacties per jaar.

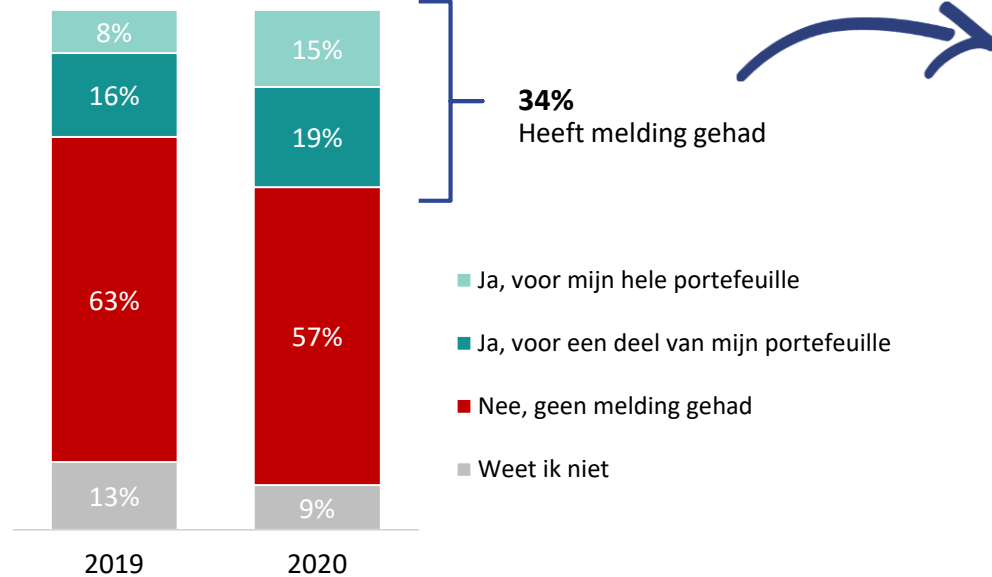
# 5

## Beleggersprofiel Informatie en kosten omtrent beleggen

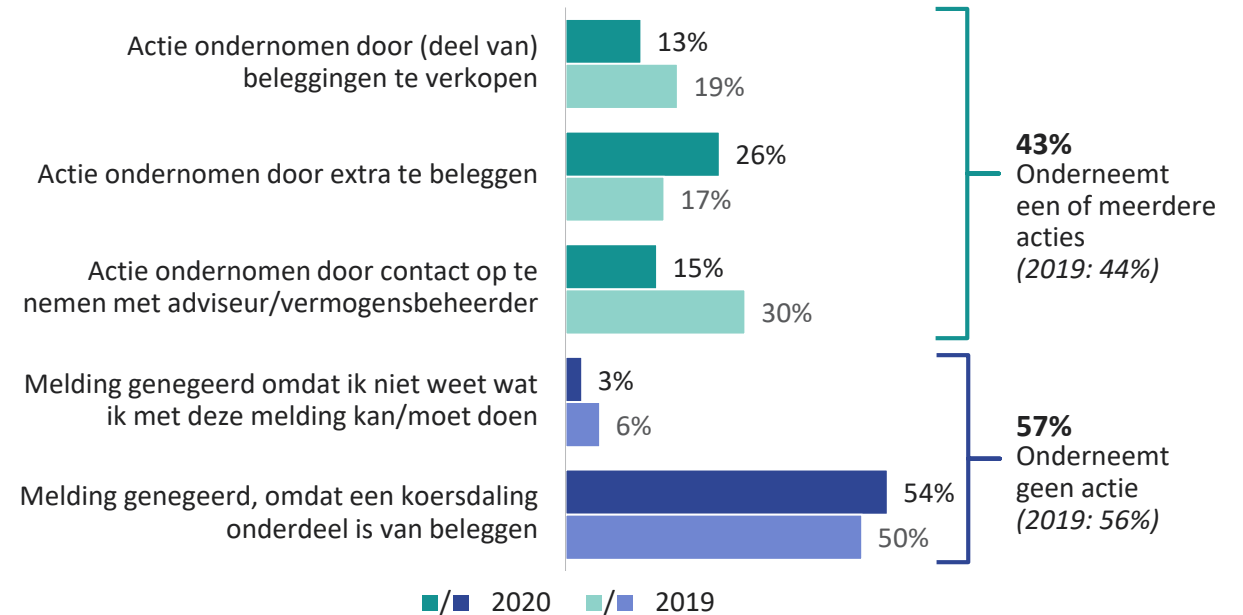


# Beleggers zeggen vaker de 10%-melding gekregen te hebben voor (een deel van) hun portefeuille dan vorig jaar

Bent u gewaarschuwd dat (delen van) uw beleggingen met 10% zijn gedaald?

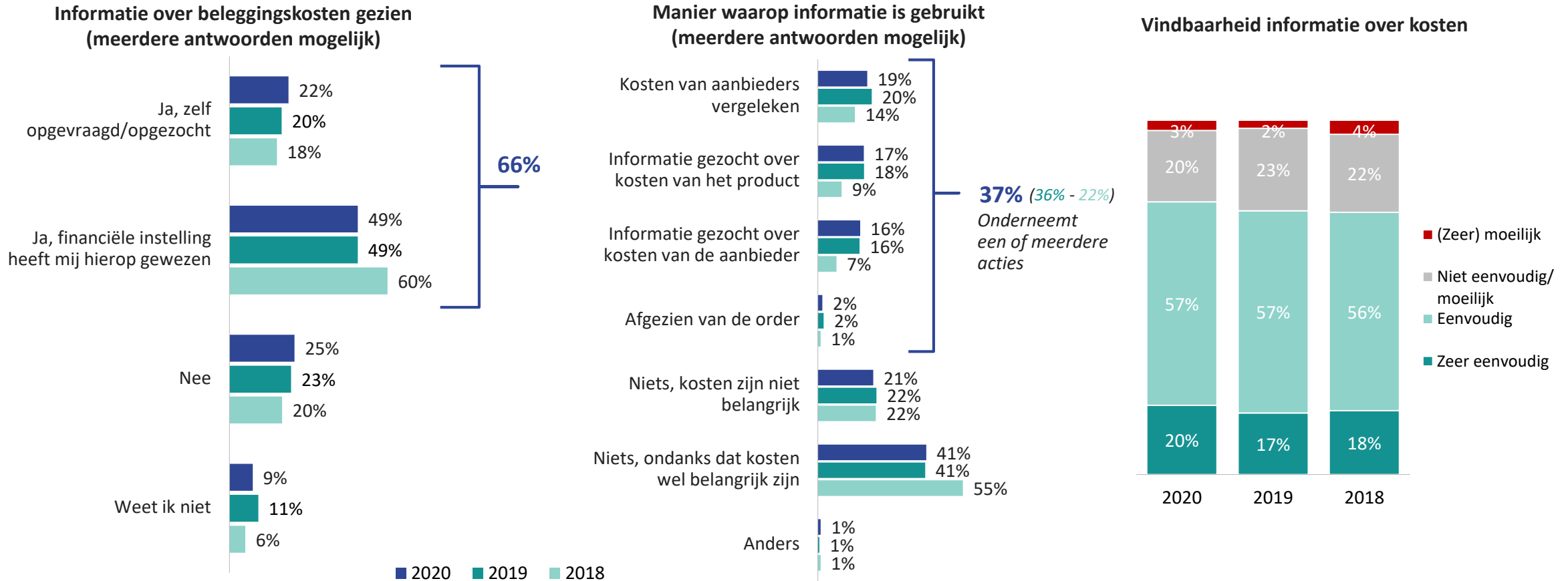


Wat heeft u gedaan met de 10%-melding?  
(meerdere antwoorden mogelijk)



- De 10-procentmelding is een waarschuwing dat de waarde van uw beleggingsportefeuille (of van individuele onderdelen van uw beleggingsportefeuille) met 10% of meer is gedaald. Een derde (34%) van de beleggers heeft afgelopen jaar deze melding voor (een deel van) hun portefeuille gekregen. In 2019 was dit nog een kwart (24%).
- Beleggers die regelmatig naar hun beleggingen kijken hebben vaker een melding voor (een deel van) hun portefeuille gehad dan beleggers die dat niet doen (dagelijks: 39%; wekelijks: 38%; maandelijks: 37% vs. een paar keer per jaar: 20%; eens per jaar of minder vaak: 16%).
- Van de beleggers die de melding gehad heeft doet de meerderheid (57%) er niets mee.

# Vier van de tien beleggers die aangeven informatie over beleggingskosten gezien te hebben, zegt actie te ondernemen



- Twee derde (66%) van de beleggers heeft in 2020 informatie over de kosten omtrent beleggen gezien. De helft (49%) van de beleggers geeft aan dat hun belangrijkste financiële instelling hen hierop heeft gewezen. 37% van de beleggers die de informatie heeft gezien onderneemt vervolgens ook een of meerdere acties, dit is vergelijkbaar met vorig jaar. Vier op de tien (41%) beleggers heeft geen actie ondernomen, ondanks dat zij kosten wel belangrijk vinden.
- Ruim driekwart (77%) van de beleggers die informatie over de kosten heeft gezien, geeft aan dat dit (zeer) eenvoudig te vinden was. Slechts 3% kon dit (zeer) moeilijk vinden.

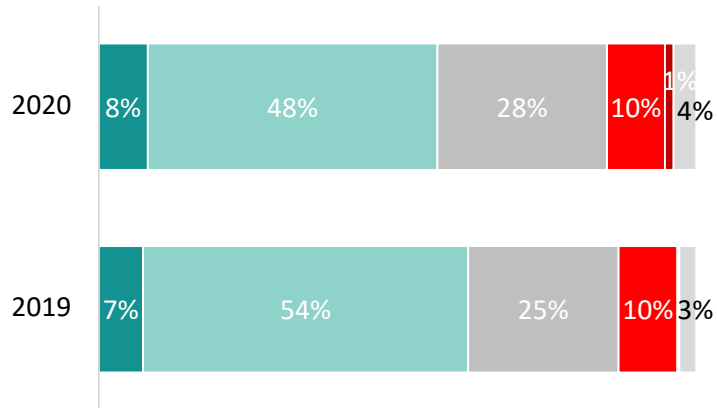
Heeft u in 2020(i) van uw belangrijkste financiële instelling voor beleggingen informatie over **de hoogte van de kosten** gezien omtrent beleggen?  
 Wat heeft u met de informatie over de kosten van beleggen gedaan? Meerdere antwoorden mogelijk  
 Hoe eenvoudig kon u de informatie over de kosten vinden?

Basis: Alle respondenten 2018-2019: (n=606); 2020:(n=601);  
 Basis: Heeft informatie over beleggingskosten gezien:  
 2018-2019: (n=387-414); 2020: (n=387)  
 © Ipsos 2020

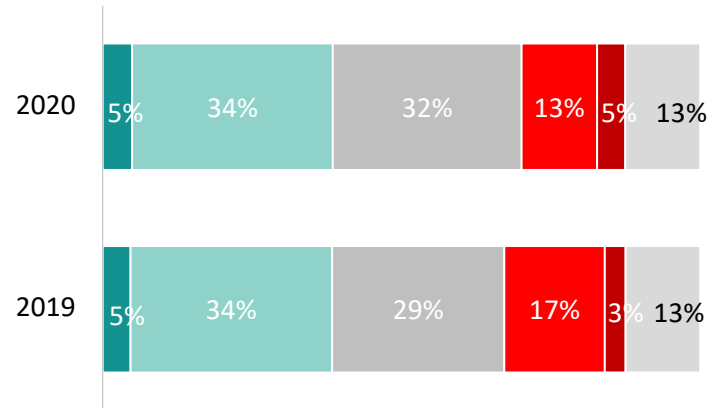
# Het is eenvoudig informatie over verwachte kosten te krijgen, maar het is minder makkelijk om deze van verschillende aanbieders te vergelijken

Stellingen met betrekking tot beleggen

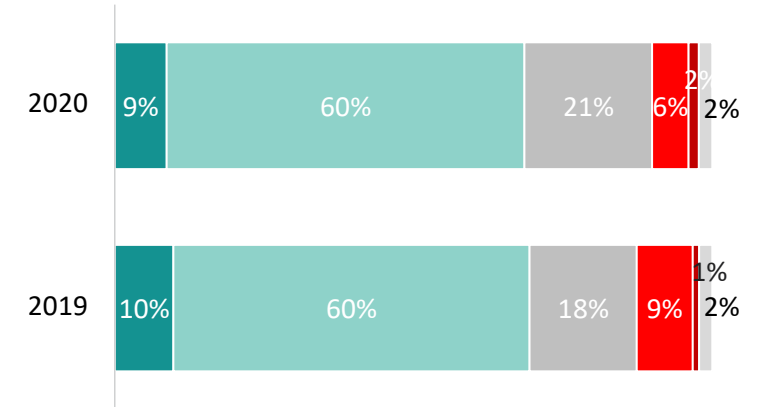
Het is eenvoudig informatie te verkrijgen over de verwachte kosten



Het is eenvoudig de kosten voorafgaand aan een beleggingsbeslissing tussen verschillende aanbieders te vergelijken



Ik heb een goed beeld verkregen van de totale kosten



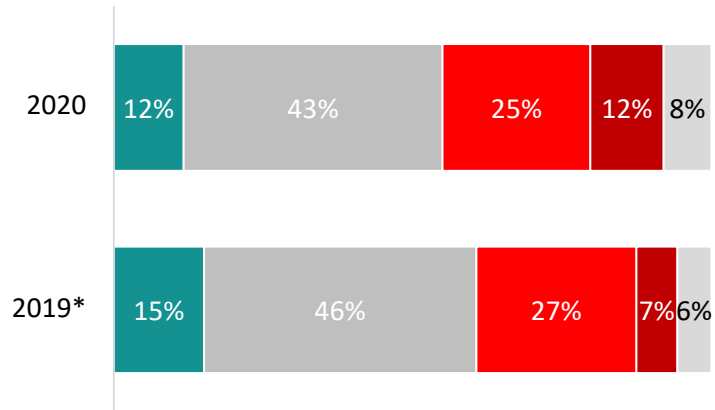
■ Helemaal mee eens  
 ■ Mee eens  
 ■ Niet eens, niet oneens  
 ■ Mee oneens  
 ■ Helemaal mee oneens  
 ■ Weet niet

- Van de beleggers die informatie over de kosten omtrent beleggen hebben ontvangen geeft de meerderheid aan dat zij een goed beeld hebben verkregen van de totale kosten (69%).
- Men vindt het eenvoudig om informatie te verkrijgen over de verwachte kosten (57%), maar minder makkelijk om de kosten van verschillende aanbieder te vergelijken (39%).

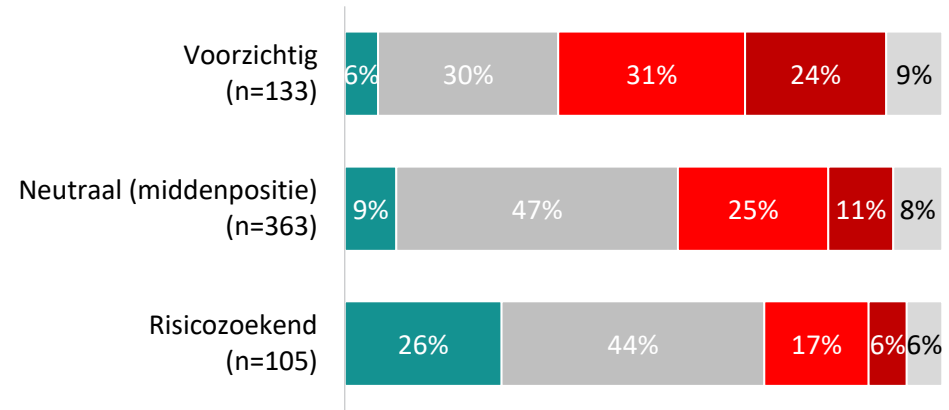
# Risicozoekende beleggers denken vaker dat zij bovengemiddeld goede beleggers zijn

Stelling: "Ik ben een bovengemiddeld goede belegger"

2020 vs. 2019



Per type belegger



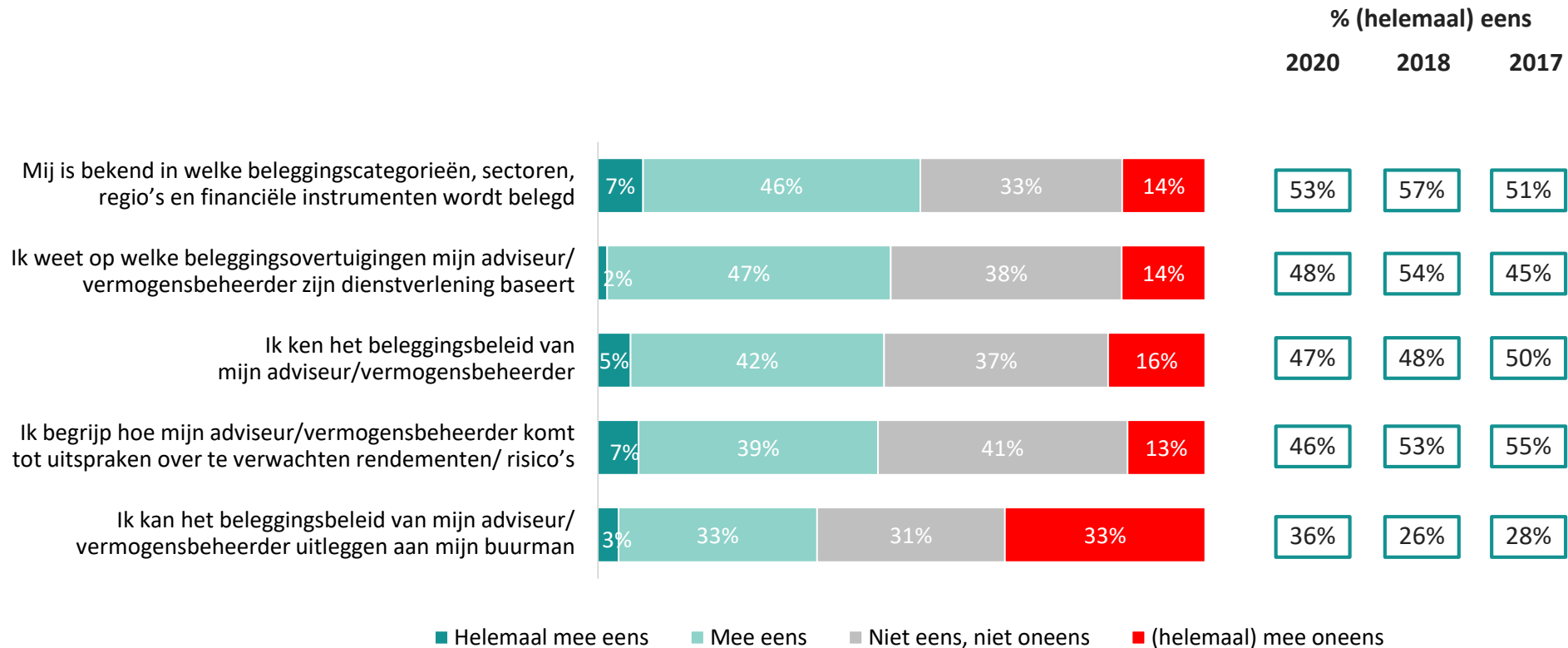
■ (Helemaal) mee eens   
 ■ Niet eens, niet oneens   
 ■ Mee oneens   
 ■ Helemaal mee oneens   
 ■ Weet niet

- Beleggers zijn voorzichtig om zichzelf als 'bovengemiddeld goed' te omschrijven. Slechts een op de acht (12%) is het eens met deze stelling, terwijl 37% het juist oneens is met de stelling en zichzelf dus als een minder goede belegger dan gemiddeld ziet.
- Risicozoekende beleggers zien zichzelf vaker als bovengemiddeld goede beleggers (26% vs. voorzichtig: 6%; neutraal(middenpositie): 9%).



# De helft van de beleggers zegt het beleggingsbeleid te kennen, maar een derde kan dit ook uitleggen

Stellingen met betrekking tot beleggen



- Net als in 2018 weet ongeveer de helft van de beleggers die gebruik maakt van een financieel adviseur of vermogensbeheerder waarin belegd wordt (53%), waar de dienstverlening (48%) of het beleid (47%) op gebaseerd is en hoe de adviseur of beheerder tot uitspraken over rendementen en risico's komt (46%). Men kan het beleggingsbeleid vaker aan hun buurman uitleggen dan twee jaar geleden (36%; 2018: 26%).
- Ervaren beleggers verschillen niet van beginnende beleggers op deze stellingen.

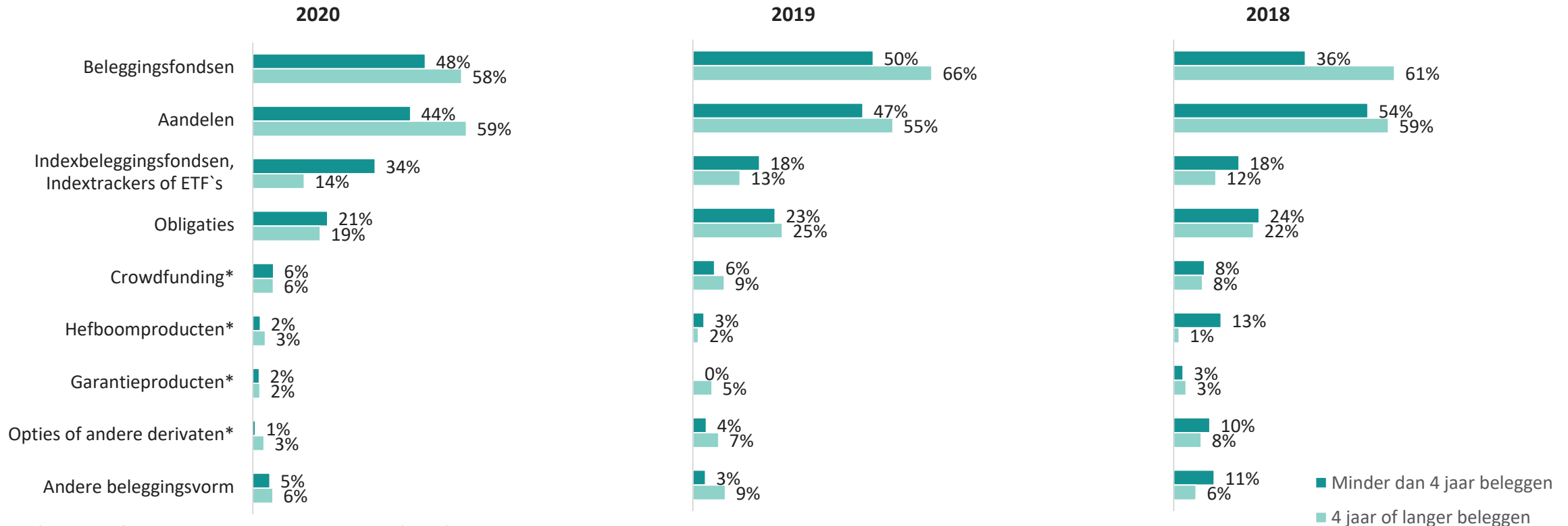
# 6

## Beleggingsportefeuille



# Startende beleggers investeren vaker in indexfondsen, ervaren beleggers kiezen voor aandelen of beleggingsfondsen

Verdeling beleggingen x ervaring

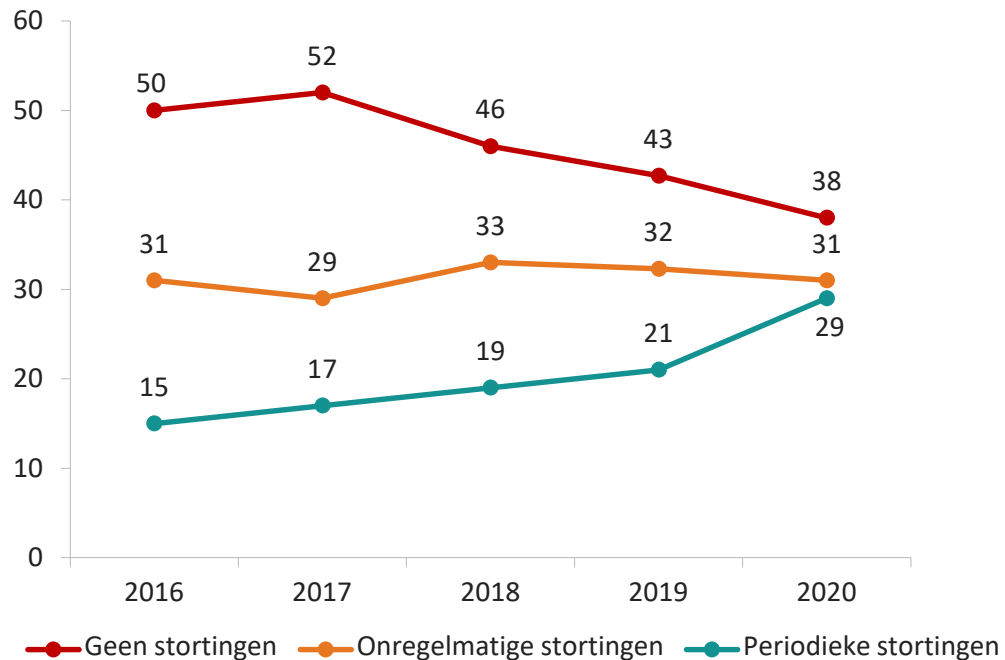


\* Indicatief i.v.m. laag aantal waarnemingen (n<50)

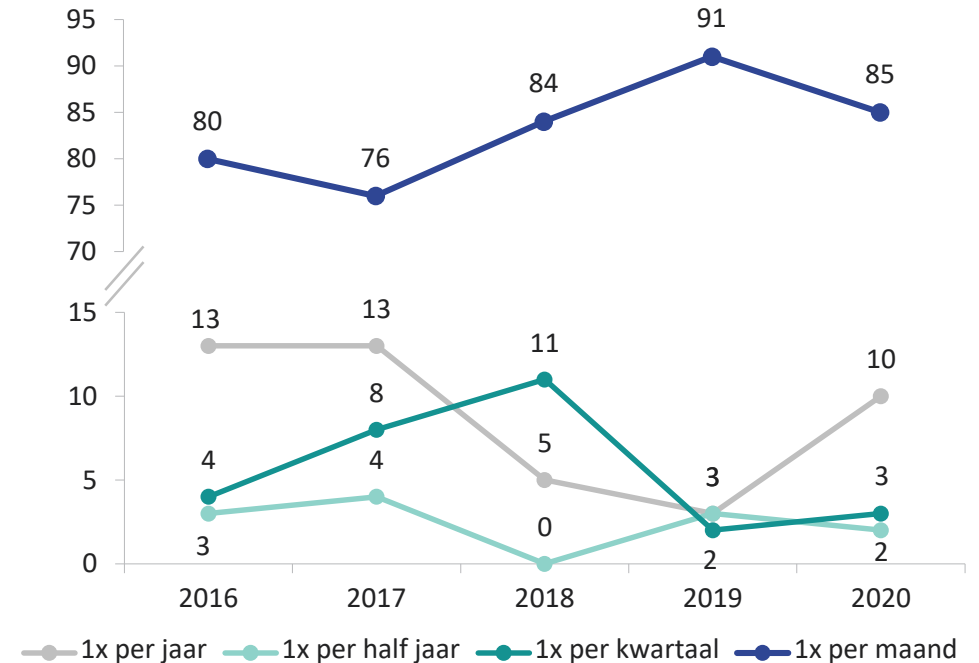
- Ervaren beleggers bezitten vaker aandelen en beleggingsfondsen dan startende beleggers (resp. 59% vs. 44% en 58% vs. 48%). Ervaren beleggers bezitten echter niet meer verschillende beleggingsproducten dan startende beleggers (beiden gem. 1,7).
- Startende beleggers investeren vaak in indexbeleggingsfondsen (34%) en het verschil met ervaren beleggers is voor dit product het grootst van alle beleggingsvormen.

# Belegger zegt vaker periodieke stortingen op de beleggingsrekening te doen

Periodiek storten



Frequentie indien er periodiek gestort wordt



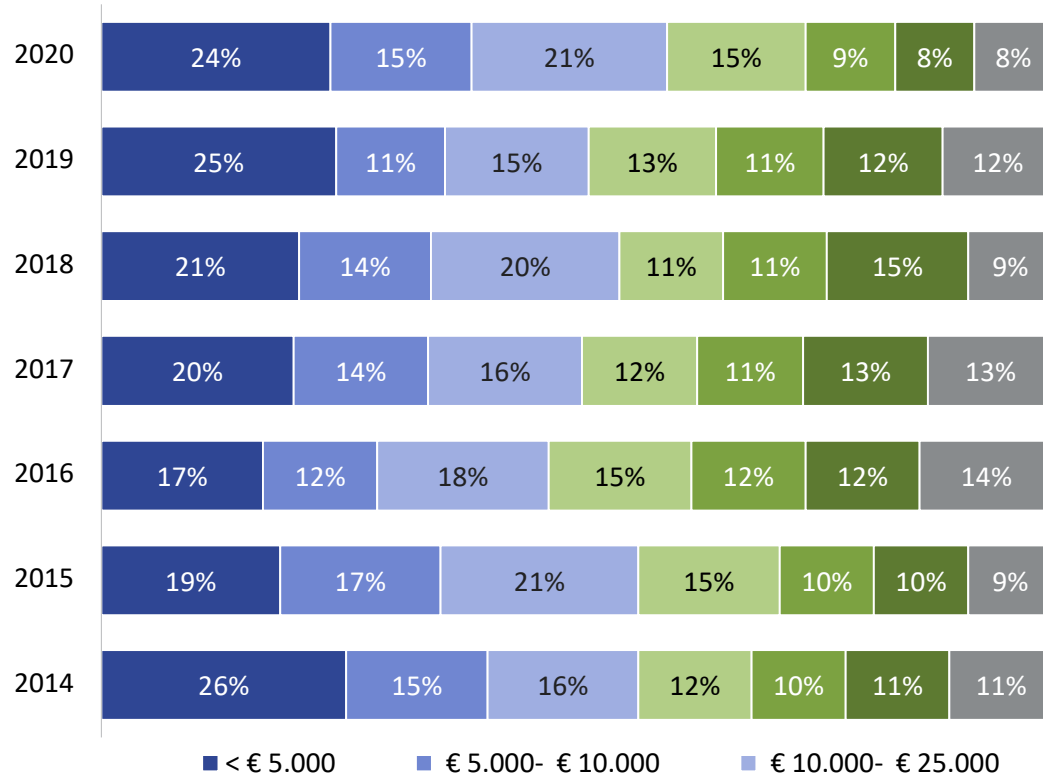
- Beleggers storten vaker periodiek een bepaald bedrag op hun beleggingsrekening dan een jaar geleden. Drie op de tien (29%) geeft aan periodiek te storten (2019: 21%; +8%). Het aandeel dat aangeeft momenteel geen stortingen te doen is opnieuw afgenomen (38%; -5%).
- Van de periodieke storters doet een grote meerderheid (85%) dit maandelijks. Het percentage dat jaarlijks een storting doet is toegenomen van 3% naar 10%.
- Gemiddeld stort men € 1.020 per jaar op de beleggingsrekening. Beleggers die gebruik maken van vermogensbeheer storten jaarlijks meer dan andere beleggers (€ 1.314 vs. zelfstandig: € 898; adviseur: €875).

Stort u periodiek een bepaald geldbedrag op uw beleggingsrekening?  
 Zo ja, hoe vaak stort u periodiek een geldbedrag?

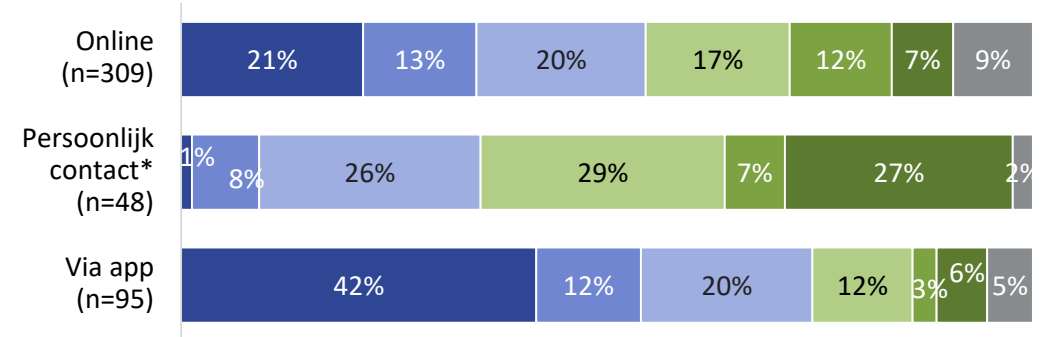
Basis: Alle respondenten 2016-2019: n=65-681; 2020: n=601,  
 Beleggers die periodiek storten: 2016-2019 n=96-138; 2020: n=150 © Ipsos 2020

# Het aandeel beleggers met een portefeuille minder dan € 10.000 is licht toegenomen

Totale waarde van beleggingen per jaar



Totale waarde van beleggingen x wijze van beleggen



- Een kwart (24%) van de beleggers heeft een portefeuille die minder dan € 5.000 waard is en een op de vijf (18%) heeft een portefeuille van € 50.000 of meer.
- Meer dan de helft (55%) van de startende beleggers heeft een portefeuille die minder dan € 5.000 waard is, onder ervaren beleggers is dit slechts 12%.
- De opkomst van apps waarmee met relatief kleine bedragen belegd kan worden blijkt ook uit de totale waarde van de portefeuille voor app gebruikers. Voor 42% van de beleggers die via een app beleggen is de portefeuille namelijk minder dan € 5.000 waard.

Wat is op dit moment de totale waarde van uw beleggingen?

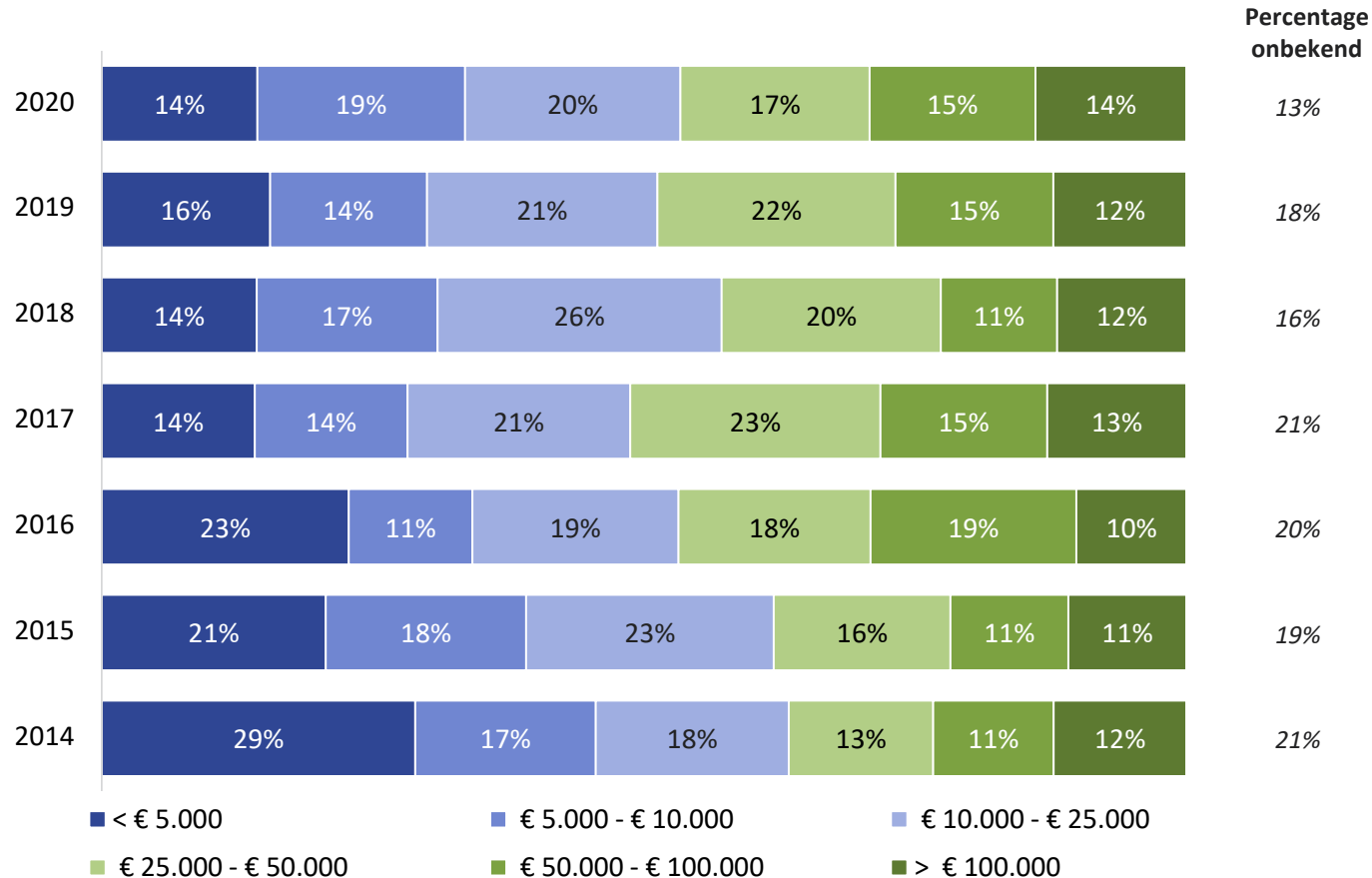
\* Let op: n < 50

Basis: Alle respondenten 2014-2019: n=600-632;  
2020: n=601



© Ipsos 2020

# Een derde geeft aan minder dan €10.000 op de spaarrekening te hebben staan, drie op de tien meer dan €50.000

Spaargeld op spaarrekening of spaardeposito



Spaargeld x Belegbaar vermogen

	Alle beleggers	Vrij belegbaar vermogen =<€ 5.000
 Spaargeld € 0 tot € 5.000	14%	25%
 Spaargeld > € 50.000	29%	58%

- Een derde (33%) van alle beleggers heeft minder dan €10.000 op een spaarrekening of spaardeposito, drie op de tien (29%) heeft meer dan €50.000
- 14% van alle beleggers heeft minder dan €5.000 aan spaargeld. Onder beleggers met een vrij belegbaar vermogen van maximaal €5.000 heeft een kwart (25%) ook minder dan €5.000 aan spaargeld. 58% van de beleggers met een vrij belegbaar vermogen van ten minste €50.000 heeft ook meer dan €50.000 aan spaargeld, t.o.v. 29% van alle beleggers.



7

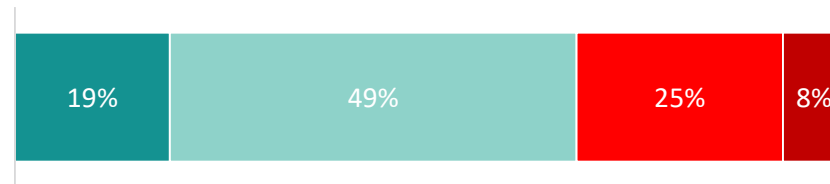
Duurzaamheid



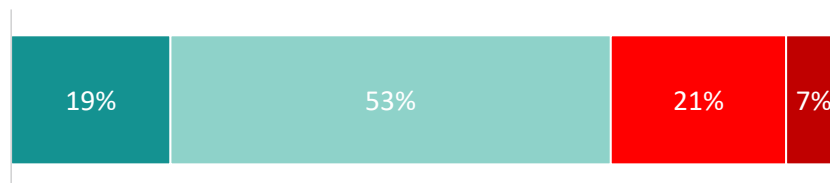
# Zeven op de tien beleggers wil dat de adviseur of vermogensbeheerder rekening houdt met duurzaamheidsvoorkeuren

## Stellingen met betrekking tot duurzaamheid

Ik wil graag dat mijn adviseur/vermogensbeheerder rekening houdt met mijn specifieke duurzaamheidsvoorkeuren in de adviesverlening aan mij/in mijn beheerportefeuille



Ik wil graag dat mijn adviseur/beheerder me ook specifiek informeert in welke mate ik belegd ben overeenkomstig mijn duurzaamheidsvoorkeuren



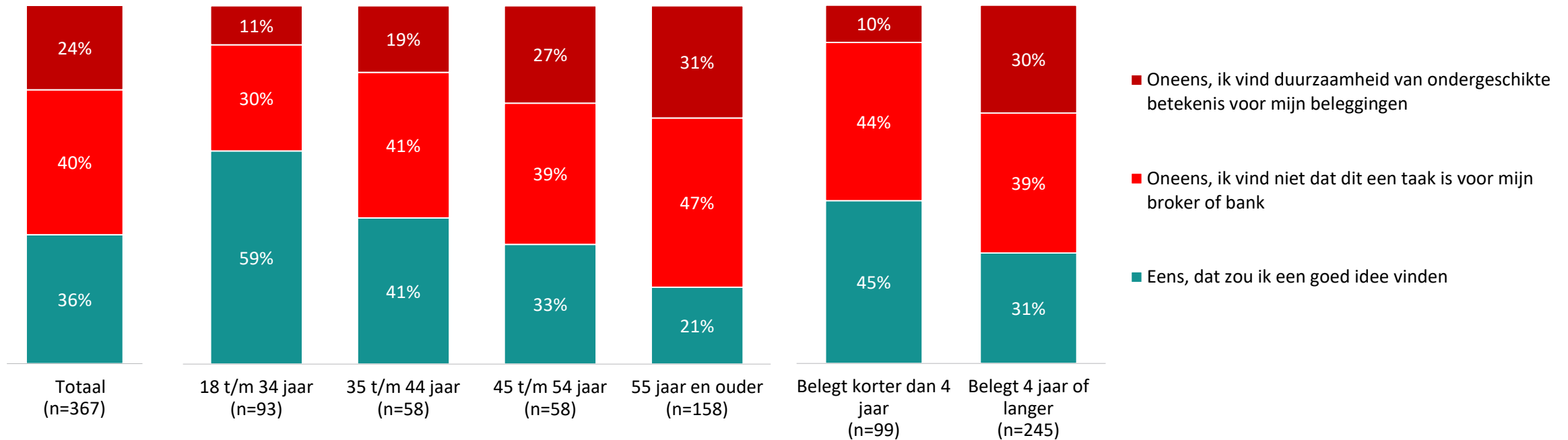
- Volledig mee eens, mijn specifieke duurzaamheidsvoorkeuren zijn een belangrijke factor voor de invulling van mijn beleggingen
- Eens, als daar enigszins rekening mee gehouden kan worden, zou dat mooi zijn
- Oneens, mijn adviseur of vermogensbeheerder hoeft geen rekening te houden met mijn specifieke duurzaamheidsvoorkeuren
- Volledig mee oneens, ik vind duurzaamheid van ondergeschikte betekenis voor mijn beleggingen

- Duurzaamheid is voor veel beleggers een belangrijk aspect van hun portefeuille. Zeven op de tien (68%) beleggers die via een adviseur of vermogensbeheerder belegt, wil dat er rekening gehouden wordt met hun specifieke duurzaamheidsvoorkeuren bij de adviesverlening. Eveneens zeven op de tien (72%) wil dat zij ook specifiek geïnformeerd worden over de mate waarin hun portefeuille voldoet aan duurzaamheidsvoorkeuren.
- Slechts een op de 12 (resp. 8% en 7%) geeft op deze stellingen aan dat zij duurzaamheid niet belangrijk vinden bij hun beleggingen. Ervaren beleggers geven dit vaker aan dan beginners (resp. 10% vs. 2% en 9% vs. 1%)

# Bij zelfstandige beleggers is duurzaamheid belangrijker voor jongeren en beginnende beleggers dan voor ouderen en ervaren beleggers

Stellingen met betrekking tot duurzaamheid

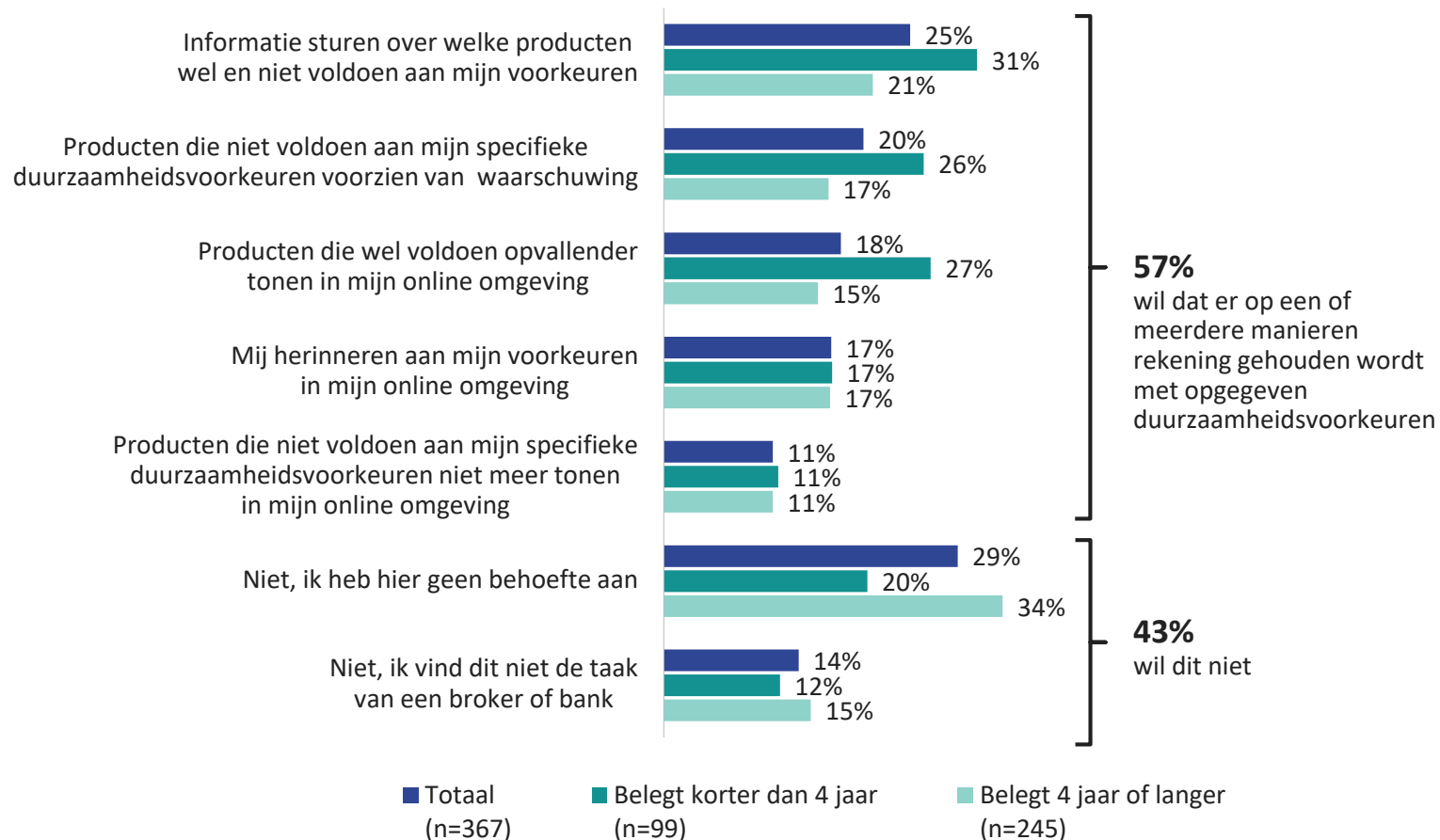
Ik wil graag dat mijn broker of bank me vragen zou stellen over mijn specifieke duurzaamheidsvoorkeuren



- Waar beleggers die gebruikmaken van een financieel adviseur of vermogensbeheerder het belangrijk vinden dat er rekening gehouden wordt met hun specifieke duurzaamheidsvoorkeuren laten zelfstandige beleggers een ander beeld zien. Iets meer dan een derde (36%) vindt het een goed idee als hun bank of broker hen vragen zou stellen over specifieke duurzaamheidsvoorkeuren. Een kwart (24%) van de zelfstandige beleggers vindt duurzaamheid van ondergeschikt belang bij hun beleggingen.
- Jongeren geven vaker dan ouderen aan dat ze het een goed idee vinden als er vragen gesteld zouden worden over hun duurzaamheidsvoorkeuren (18-34 jaar: 59%; 35-44 jaar: 41%; 45-54 jaar: 33%; 55 jaar en ouder: 21%) en datzelfde geldt voor beginnende beleggers (45%; ervaren beleggers: 31%).

# Zes op de tien zelfstandige beleggers wil dat de bank of broker rekening houdt met duurzaamheidsvoorkeuren

Hoe dient de bank of broker rekening te houden met opgegeven duurzaamheidsvoorkeuren?



- 57% van de zelfstandige beleggers wil dat hun bank of broker rekening houdt met duurzaamheidsvoorkeuren. Voor 43% hoeft dat niet: zij hebben er geen behoefte aan (29%) of vinden dit niet de taak van de bank of broker (14%). Zes op de tien ouderen wil niet dat er rekening gehouden wordt met duurzaamheidsvoorkeuren ten opzichte van een vijfde van de jongeren (18-34 jaar: 22%; 35-44 jaar: 29%; 45-54 jaar: 41%; 55 jaar en ouder: 61%).
- Beleggers die wel willen dat de bank of broker hier rekening mee houdt willen met name geïnformeerd (25%) of gewaarschuwd (20%) worden over welke producten wel of niet voldoen aan duurzaamheidsvoorkeuren. Men wil echter niet dat producten die niet voldoen helemaal niet meer getoond worden (11%).
- Ook hier valt op dat beginnende beleggers vaker de wens hebben om geïnformeerd te worden over duurzaamheidsvoorkeuren, terwijl ervaren beleggers vaker aangeven hier geen behoefte aan te hebben.

# Onderzoeksverantwoording





# Onderzoeksverantwoording

## Methode



Online onderzoek (cawi)



45 vragen in totaal



Ongeveer 11 minuten invultijd



Het profiel van beleggers en de beleggingsportefeuille

## Veldwerk



Vrijdag 20 november t/m donderdag 26 november 2020



1.200 uitnodigingen verstuurd



601 volledig ingevulde vragenlijsten



50% respons

## Steekproef



GfK Consumenten Panel



Representatieve steekproef van Nederlandse beleggers (18+)



De representatief NL steekproef is herwogen naar een afspiegeling van de Nederlandse beleggers (18+) op basis van de GfK maandscreening (nov. '20). Deze groep is gewogen naar geslacht, leeftijd en opleiding.

## Devices



Omdat steeds meer online vragenlijsten op een mobiele device (smartphone/tablet) worden ingevuld, is het van belang dat zowel de vraagstelling (kort en bondig) als de programmering (mobiel vriendelijk) hieraan worden aangepast.

61% van de respondenten heeft de vragenlijst ingevuld via een PC, 10% via een tablet en 29% via een smartphone.



### Robin Hardeveld Kleuver

Industry Consultant Financial Services  
+31 20 6070 778  
robin.hardeveldkleuver@ipsos.com

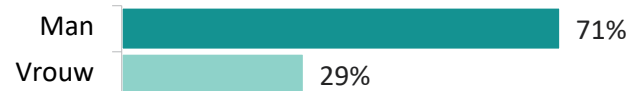


### Bryan van der Boom

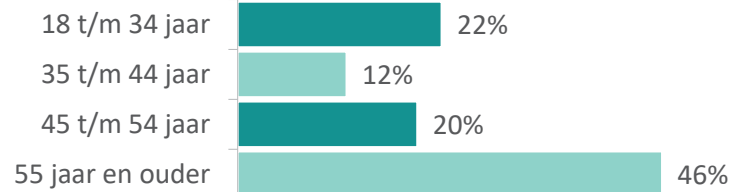
Project Manager  
+31 20 6070 714  
bryan.vanderboom@ipsos.com

# Demografische gegevens beleggers

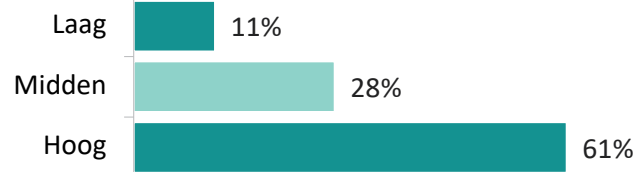
## Geslacht



## Leeftijd



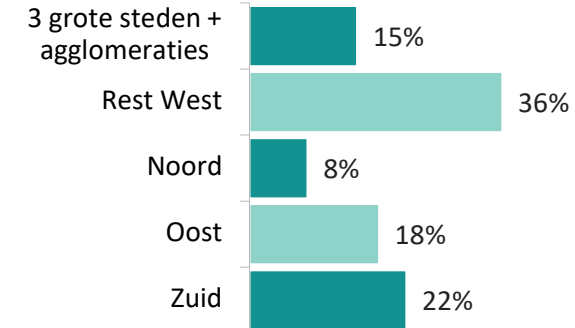
## Opleiding



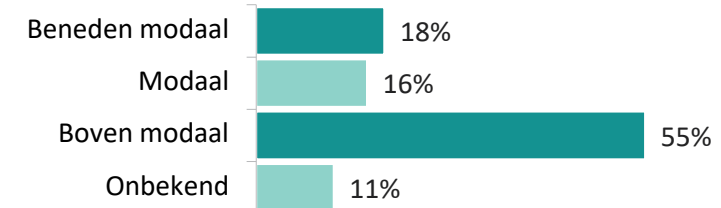
### Indeling opleidingsniveau

<b>Laag</b>	Geen of basisonderwijs / LBO / VMBO (kader- of beroepsgericht) / MBO 1 / VBO / MAVO/ HAVO of VWO (overgegaan naar 4e klas)/ VMBO (theoretisch of gemengd) / (M)ULO
<b>Midden</b>	MBO 2, 3, 4 of MBO voor 1998 / HAVO of VWO (met diploma afgerond) / HBS/ MMS
<b>Hoog</b>	HBO of universitair propedeuse / HBO of universitair bachelor/kandidaats

## Regio



## Huishoudinkomen



### Indeling bruto huishoudinkomen per jaar

<b>Beneden modaal</b>	Tot € 36.500
<b>Modaal</b>	€ 36.500 tot € 43.500
<b>Boven modaal</b>	€ 43.500 of meer

Basis: Alle beleggers:  
n=601 © Ipsos 2020



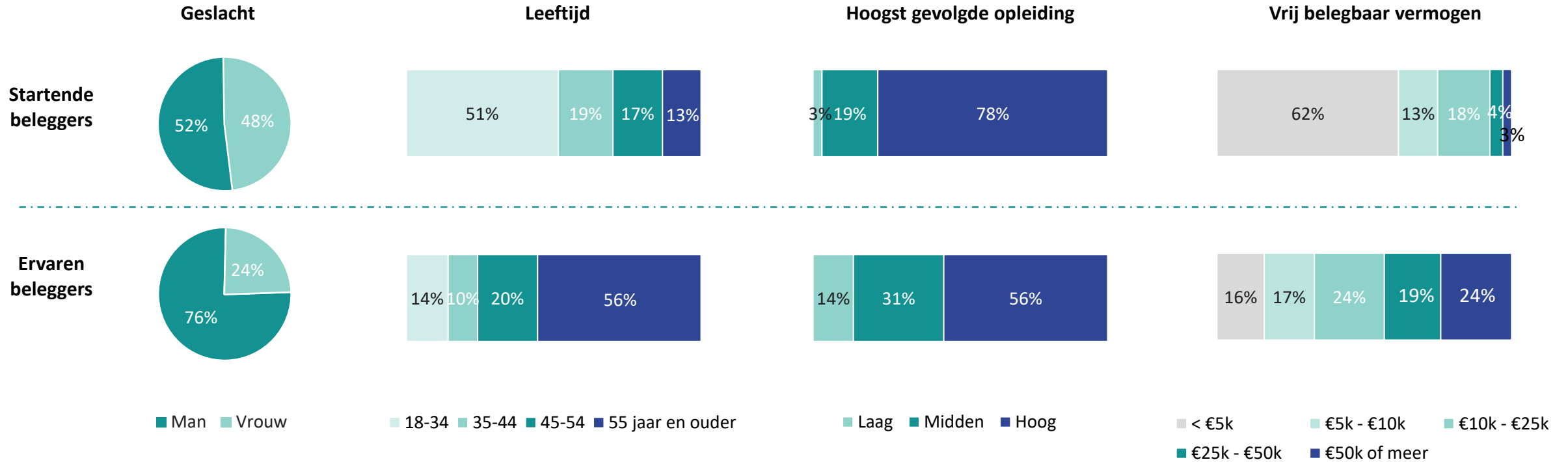
# Bijlage

Startende vs. ervaren  
beleggers



# Startende vs ervaren beleggers

## Kenmerken startende vs. ervaren beleggers



# Startende vs ervaren beleggers

## Kenmerken startende vs. ervaren beleggers

